ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
информация ООО КБ «МВС Банк»
к промежуточной отчетности на 1 апреля 2019 года

1.Общие положения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «МВС Банк» составлена за период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года включительно.

Отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) в части публикуемых форм:

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;

0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая) форма";

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Числовые данные в настоящей отчетности приведены в тыс. рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Полное фирменное наименование кредитной организации: **Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «МВС Банк»,** сокращенное **ООО КБ «МВС Банк»** (далее – Банк, кредитная организация).

Юридический адрес: 368502, Россия, Республика Дагестан, г. Избербаш, ул. Маяковского, № 139 «б».

Корреспондентский счет № 30101810400000000775 в Отделении НБ Республики Дагестан, г. Махачкала, БИК 048209775, ИНН 0548002149, КПП 054801001, ОГРН 1020500003941.

Банк имеет дополнительный офис «Капитал», расположенный по адресу: г.Махачкала, ул. Танкаева, дом 60а.

В банковские группы кредитная организация не входит.

Банк входит в систему страхования вкладов (свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов от 10.02.2005 № 617). Система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в размере 100% суммы вкладов, но не более 1 400 тыс. рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

До октября 2018 года Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензии № 2407, выданной Центральным Банком Российской Федерации 5 июля 1993 года.

В связи с произведенной реорганизацией в банковском секторе 26 октября 2018 года Банком получена базовая лицензия № 2407 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" и полученной лицензии Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) за исключением монет из драгоценных металлов ;

- размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банк предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам сейфовые ячейки для хранения документов и ценностей, оказывает консультационные услуги.

Банком выполняются следующие операции, оказывающие влияние на изменение финансового результата:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе с применением программы «Банк – Клиент»;
- расчетно-кассовое обслуживание населения, в том числе без открытия банковского счета;
- переводы по системе «Золотая Корона»;
- прием вкладов населения;
- валютные операции, оформление паспортов сделок;
- аренда сейфовых ячеек.

Операции, осуществляемые Банком, проводятся на территории Российской Федерации. Активы Банка размещены в пределах Российской Федерации.

По данным рейтинга (сайт bank.ru) по состоянию на 01.04.2019 Банк среди 471 банков России занимает следующие позиции:

- по активам - 443 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 383;
- по финансовому результату – 362;
- по нормативу достаточности капитала (собственных средств) Н1.0 - 42;
- нормативу ликвидности Н3 - 114.

В соответствии с разработанной Стратегией Банка на 2018-2020 годы основной задачей Банка в настоящее время является комплексное кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов и предоставление широкого спектра банковских услуг на уровне лучших российских и мировых стандартов с учетом перспективных требований, внедрения банковских продуктов и услуг, повышение их качества. Расширенный спектр предоставленных услуг позволит укрепить ресурсную базу Банка и повысить экономическую эффективность работы.

Цель Банка - стать Банком-партнером малого среднего бизнеса, обеспечив рост числа клиентов, а также увеличив за счет этого общий объем комиссионного дохода.

Кредитование - приоритетное направление деятельности Банка, так как является одним из главных источников доходов Банка.

По состоянию на 01.04.2019 объем кредитного портфеля Банка составил 287 229 тыс. рублей (246 299 тыс. рублей на 01.01.2019), в том числе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 151 679 тыс. рублей (121 557 тыс. рублей на 01.01.2019), по физическим лицам – 135 550 тыс. рублей (124 742 тыс. рублей на 01.01.2019).

Кроме того, Банком размещены свободные денежные средства в депозит Банка России в размере 125 800 тыс. рублей (186 000 тыс. рублей на 01.01.2019).

Объем вкладов физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, составил – 54022 тыс. рублей.

Финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" составил 559 тыс. рублей. Для расчета экономических нормативов и основного капитала и собственных средств Банка (для регуляторных целей) использовалась прибыль скорректированная в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативов банков" и пунктом 2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". В расчет не включены остатки по балансовым счетам по учету доходов, расходов, отраженные в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее - Положение Банка России № 579-П) за счет корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств после их первоначального признания и корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В первом квартале для расчета использовалась прибыль в сумме 5 700 тыс. рублей.

Кроме того, при расчете основного капитала и собственных средств (капитала) Банка прибыль корректировалась на величину начисленных, но фактически неполученных Банком процентных доходов по ссудам и иным активам, классифицированным в IV и V категории качества с учетом резервов на возможные потери, по состоянию на 01.04.2019 из прибыли исключены 106 тыс. рублей.

Размер оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.04.2019 составил 207 000 тыс. рублей. Резервный фонд Банка сформирован в сумме 31 050 тыс. рублей, или 15% оплаченного уставного капитала.

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019 составила 359 471 тыс. рублей (356 086 тыс. рублей на 01.01.2019).

Основной капитал на 01.04.2019 составил 298 226 тыс. рублей (304 623 тыс. рублей на 01.01.2019).

Дополнительный капитал на 01.04.2019 составил 61 245 тыс. рублей (51 463 тыс. рублей. на 01.01.2019)

Банком выполняются требования к достаточности капитала.

На очередном Общем собрании участников Банка, состоявшемся 22.04.2019, по итогам рассмотрения годового отчета за 2018 год было принято решение прибыль Банка не распределять, а направить ее в фонд неиспользованной прибыли в сумме 11919 тыс. рублей.

Дополнительным источником для размещения свободных денежных средств являются вклады/средства физических лиц.

С 10.09.2018 вклады принимались Банком на следующих условиях:

в национальной валюте:

а) до востребования - 1% годовых;
б) 1 месяц - 2% годовых
в) 3 месяца - 4% годовых;
г) 6 месяцев - 5% годовых;
д) 6 месяцев - 5% годовых (с минимальным размером 100 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов);
е) 12 месяцев - 6% годовых.

в иностранной валюте:

а) до востребования – 0,5% годовых.

В связи с увеличением базового уровня доходности вкладов по России с 01.04.2019 Банк повысил процентные ставки по вкладам населения, привлекаемым в национальной валюте, по следующим срокам:

а) 3 месяца - 5% годовых;
б) 6 месяцев - 6% годовых;
в) 6 месяцев - 6% годовых (с минимальным размером 100 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов);
г) 12 месяцев - 7% годовых.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности (ф.0409806) составляет 499 469 тыс. рублей.

Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 80.64% (на начало отчетного периода – 80.37%).

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики.

3.1. Принципы и методы оценки и учета операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12. 2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

В Банке установлены следующие принципы и методы учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других кредитных операций Банком ведется в валюте Российской Федерации - в рублях, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу, соответствующему по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Денежные средства в валюте РФ отражаются в рублях в сумме фактического наличия. Иностранная валюта принимается к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке);

Основные средства учитываются следующим образом: здание, принадлежащее Банку, по адресу: г. Избербаш, ул. Маяковского, д. 139Б - по справедливой стоимости, остальные основные средства - по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Ввод основных средств производился через балансовый счет № 60415. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 рублей.

В составе основных средств числится:

- здание;
- вычислительная техника;
- автотранспортные средства;
- мебель и оборудование.

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

Учет активных операций Банка ведется на соответствующих счетах открытых в соответствии со сроками выдачи кредитов, в разрезе каждого выданного кредита.

С 01.01.2019 учет процентов по выданным кредитам, отнесенным к 1-5 категориям качества, ведется Банком на балансовых счетах, в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У) и в Положение Банка России № 579-П (Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У). На 01.04.2019 проценты по кредитам начислены в полном объеме.

Начисленные просроченные проценты учитываются на балансовых счетах второго порядка 45912-45915.

В соответствии с Бизнес - моделью, принятой Банком после первоначального признания финансовые активы оцениваются банком по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе следующих видов финансовых активов:

- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Учет ведется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П " О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной

форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее - Положение Банка России № 605-П), МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

Операций с ценными бумагами Банк не производил.

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам. Проценты по вкладам Банком начисляются ежемесячно. На 01.04.2019 проценты по вкладам начислены в полном объеме.

Финансовые обязательства учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Учет ведется в соответствии с Положением Банка России от 01.10.2017 № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей и сберегательных сертификатов" (далее - Положение Банка России № 604-П).

Уставный капитал Банка, создан за счет взносов физических лиц. Аналитический учет ведется по каждому участнику.

По состоянию на 01.04.2019 резервный фонд составил 31 050 тыс. рублей (балансовый счет № 10701 «Резервный фонд») или 15% Уставного капитала, что соответствует Уставу банка.

С учетом формы собственности и вида деятельности и резидентства учитываются средства юридических лиц.

Средства физических лиц учитываются также на соответствующих счетах, открытых с учетом сроков на которые заключены договора с клиентами.

Аналитический учет резервов ведется в разрезе выданных ссуд, начисленных процентов и по отдельным элементам расчетной базы. Формирование резервов осуществляется в момент возникновения факторов кредитного риска, а его корректировка – при изменении классификационных признаков уровня риска.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом ежемесячно в разрезе каждого объекта. Нормы амортизации рассчитаны с учетом срока службы оборудования. Для расчета срока службы оборудования применен Классификатор основных средств, утвержденный Постановлением Правительства России № 1 от 01.01.2002, с дополнениями и изменениями.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление ими трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Не позднее последнего рабочего дня месяца осуществляется отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам на счетах 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и суммы страховых взносов и пенсионного обеспечения на счетах 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Счета по учету доходов и расходов Банка открыты по каждой статье доходов и расходов с учетом символов. Доходы и расходы отражаются на счетах бухгалтерского учета методом начисления, то есть по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком в конце отчетного года.

В соответствии с требованиями налогового законодательства производились расчеты по налогам и сборам.

На внебалансовых счетах разные ценности и документы учитываются в условной оценке 1 рубль за каждый документ и хранятся в хранилище. На каждый вид документов ведутся отдельные лицевые счета.

3.2. Основные положения Учетной политики Банка.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность и далее. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года нормативных актов: Положения Банка России № 604-П, Положения Банка России № 605-П, Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" и внесением изменений Указанием Банка России от 16.11.2017 года № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4555-У "О внесении изменения в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" Банком на 2019 год утверждена новая учетная политика (приказ от 29.12.2018 № 259). В Положениях Банка России №№ 604-П, 605-П и 606-П предусмотрено ведение бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости с применением МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Учетная политика сформирована на основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе непрерывности деятельности.

Учетная политика Банка состоит из следующих разделов:

- общее положение - обозначены основные элементы Учетной политики, подлежащие обязательному утверждению Председателем правления Банка, принципы формирования и критерии реализации Учетной политики;
- организационно-технические аспекты учетной политики – предусматривают рабочий план счетов бухгалтерского учета, первичные документы регистры бухгалтерского учета, методы оценки видов активов и обязательств (основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, финансовых вложений, обязательств Банка, актуарная оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам); регламент проведения инвентаризации активов и финансовых обязательств; правила документооборота и технологии обработки информации; порядок внутрибанковского контроля за совершенными операциями;
- методические аспекты учетной политики включают в себя: метод признания доходов и расходов Банка; урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам; учет операций по кредитованию физических и юридических лиц; учет операций с ценными бумагами (в настоящее время у Банка данные операции отсутствуют); оценка справедливой стоимости (финансовых активов и финансовых обязательств); учет налога на добавленную стоимость; выполнение Банком обязанностей налогового агента; учет производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки); учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера; исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности;
- методы расчета ожидаемых кредитных убытков - матрица оценочных резервов устанавливается Банком в зависимости от дней просрочки задолженности;
- методы расчета амортизированной стоимости - амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства определяется в банке не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (возврата) включая досрочное погашение финансового актива;
- критерии существенности - приводятся по затратам по сделке, по прочим доходам по сделке, по доходам по предоставлению банковской гарантии, по финансовым инструментам;
- решения необходимые для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - в этом разделе приводится существенность которую необходимо учитывать при проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД);
- составление отчетности - в этом разделе приводится отчетность представляемая в ЦОО КО в Главном управлении Центрального Банка Российской Федерации по ЦФО; события после отчетной даты; отчетность предоставляемая Банком в другие органы (налоговые, пенсионный фонд, Региональное отделение фонда социального страхования, статистические органы);

- налоговые аспекты учетной политики - учетная политика Банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса Российской Федерации (ч.1, 2) и нормативных документов МНС РФ, МФ РФ и ЦБ РФ по вопросам налогообложения банковских операций. Банк является плательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество, налога на землю, транспортного налога и подоходного налога, удерживаемого с доходов работников Банка. Кроме того Банк выполняет обязанности налогового агента по удержанию налога на доходы физических лиц, по экономии на уплате процентов по предоставленным кредитам в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212 Налогового Кодекса РФ и процентным доходам, выплачиваемым по вкладам в части превышения размеров указанных в статье 214.2 Налогового Кодекса РФ;
- классификация финансовых инструментов и Бизнес - модели - классификация финансовых активов, основой для их классификации являются - бизнес модель, используемая для управления финансовыми активами и характеристика финансового актива, связанная с предусмотренными договором денежными потоками; классификация финансовых обязательств.

На расширенном заседании Совета директоров Банка и Правления Банка (протокол от 11.12.2018 №31) было определено по финансовым активам определить следующие Бизнес - модели и категории учета:

- по кредитам - Бизнес-модель - удержание для получения предусмотренных договором потоков , после первоначального признания - по амортизированной стоимости;
- по гарантиям - после первоначального признания - по амортизированной стоимости;
- по ценным бумагам предусмотреть три категории оценки: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и справедливой стоимости через прибыль и убыток.

По учету финансовых обязательств определены следующие категории учета:

- по привлеченным средствам по договорам банковского вклада (депозита) после первоначального признания в бухгалтерском учете оценивать по амортизированной стоимости;
- по векселям как оцениваемые после первоначального признания по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости.

Кроме того в соответствии с абзацем 5 пункта 1.6 Положения Банка России №446-П процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным векселям со срокам погашения более одного года на момент первоначального признания отражать в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС.

- оформлены в виде приложений к Учетной политике и включают в себя перечень первичных документов; регламент проведения инвентаризации активов и обязательств; правила документооборота, технологии обработки и хранения информации; методики учета уставного капитала Банка; фондов, нераспределенной прибыли/непокрытого убытка; денежных средств; межбанковских переводов; межбанковских кредитов; учета операций с клиентами – юридическими лицами; учета операций с клиентами - физическими лицами; учета предоставленных кредитов, банковских гарантий клиентам – юридическим и физическим лицам; учета расчетов по отдельным операциям: факторинг, уступка прав требования; учета операций купли-продажи иностранной валюты; учета вложений в ценные бумаги; учета выпущенных Банком ценных бумаг; учета производных финансовых инструментов; учета инвестирования в акции, доли и паи инвестиционных фондов; учета расчетов с дебиторами и кредиторами, стандарты и методики учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению; учета основных средств; учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи; учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; учета аренды; нематериальных активов; запасов;, финансовых результатов, прочего совокупного дохода Банка; операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; учета отложенных налогов; учета операций доверительного управления; учета резервов – оценочных обязательств и условных

обязательств некредитного характера; учета отдельных операций Банка; учета обесценения активов; методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов; рабочий план счетов бухгалтерского учета ООО КБ "МВС Банк"; перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю и организация и ведения бухгалтерского учета внутренних структурных подразделений (ВСП).

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора по методу "начисления" независимо от категории качества финансового актива.

В случаях когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

Процентные расходы признаются в последний рабочий день месяца, а также в дату расчетов.

Периодичность начисления процентных доходов и процентных расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положений Банка России № 446-П, № 579-П, № 604-П, № 605-П и №606-П.

Процентные доходы признаются также в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов. Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт дебиторской и кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами доходов и расходов соответственно, Затем отражается факт получения и перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

Доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых в момент времени, отражается в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты). Если дата признания доходов и расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований и обязательств не обязательно.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Основные операции по которым Банк получает доходы - это по операциям по кредитованию физических и юридических лиц и от размещения свободных денежных средств в депозиты Банка России.

Учет задолженности по кредитам осуществляется следующим образом.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями. При просрочке очередного платежа осуществляется перенос на счет по учету просроченной задолженности, только той суммы, которая была просрочена. Текущая задолженность продолжает учитываться на прежних балансовых счетах.

Кредит просрочен и был произведен перенос остатка на счет по учету просроченных кредитов. Заключено дополнительное соглашение о пролонгации. Осуществляется перенос остатка на счет по учету текущей задолженности. Восстановление суммы осуществляется на старый балансовый счет, если с учетом условий пролонгации, задолженность может учитываться на этом балансовом счете. Если срок, на который была пролонгирована задолженность, не соответствует балансовому счету, на котором она учитывалась ранее, то восстановление осуществляется на новый балансовый счет.

По кредитным линиям, если по условиям договора предоставляется право заемщику получать кредит частями (траншами), то указанные транши учитываются Банком на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка, если фактический срок размещения отдельных траншей приходится на один и тот же временной интервал.

По кредитным линиям на условиях "овердрафта" все транши учитываются на одном лицевом счете, соответствующем сроку действия кредитной линии. Отдельные транши учитываются внесистемно.

Учет задолженности заемщика по прекращенному по решению суда кредитному договору осуществляется на том же балансовом счете, что и до решения суда. По прекращенным в одностороннем порядке Банком кредитным договорам, в соответствии с условиями договора, учет непогашенной задолженности заемщика осуществляется в аналогичном порядке.

Порядок учета кредитов в соответствии с заключенным договором сохраняется.

В соответствии с МСФО при первоначальном признании задолженность по кредиту оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания, задолженность по кредиту отражается в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 исходя из Бизнес-модели, используемой Банком и характеристик актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Балансовая стоимость финансового актива отражаемого в бухгалтерском учете по амортизируемой стоимости формируется на счетах по учету: предоставленных (размещенных) денежных средств; начисленных расходов по финансовому активу; начисленных прочих доходов по финансовому активу; начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам; затрат по сделке; корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств; резервов на возможные потери; корректировок резервов на возможные потери.

Задолженность по процентам учитывается следующим образом, требования по процентам в корреспонденции со счетом доходов начисляются всегда как текущая задолженность. По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.

Проценты начисляются по основной ставке.

Проценты по повышенной ставке отражаются только на дату признания должником либо на дату вступления в силу решения суда.

При начислении процентных доходов согласно заключенного кредитного договора в расчет принимается фактическое количество календарных дней на которые размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней.

С учетом МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО 9) процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки, порядок расчета которой приведен ниже.

Учет полученного обеспечения, осуществляется следующим способом.

Сумма полученных поручительств изменяется в зависимости:

- от изменении курса иностранной валюты, в которой выдан кредит, осуществляется ежедневный пересчет суммы полученного поручительства;

Принятое в обеспечение имущество отражается в сумме принятого обеспечения. Результаты переоценки имущества (увеличение или уменьшение) отражаются на счетах по их учету стоимости не реже одного раза в квартал.

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Полученные в залог драгоценные металлы переоцениваются в том случае, когда их стоимость определена как рублевый эквивалент, рассчитываемый от учетных цен на драгоценные металлы.

Переоценка залога, оцененного в условных единицах, осуществляется в последний рабочий день месяца.

Учет сумм резервов на возможные потери (далее — РВП) производится на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери переносятся на соответствующий балансовый счет по учету РВП по просроченной задолженности прямыми записями.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности, то сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

С 1 января 2019 года по каждому финансовому активу (выданному кредиту) учитывается 2 резерва на возможные потери:

- регуляторный - для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с Положениями Банка России №590-П[1] и 611-П[2];
- бухгалтерский - для целей раскрытия финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери. Корректировка оценочного резерва производится в последний рабочий день квартала.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается по формуле:

ОКУ= PD * LGD * EAD

где ОКУ - ожидаемые кредитные убытки;

PD - вероятность дефолта;

LGD - доля потерь в случае дефолта;

EAD - величина финансового актива, в отношении которой возможен дефолт.

Оценка справедливой стоимости Банком осуществляется в соответствии с порядком, определенным МСФО (IFRS) 13. Если справедливая стоимость финансового актива и финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО 9.

Для оценки справедливой стоимости финансового актива и финансового обязательства Банк использует наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные.

При использовании для определения справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства в дату первоначального признания:

- наблюдаемых или ненаблюдаемых исходных данных и эффективная процентная ставка (далее ЭПС) по финансовому активу и финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость является - сумма размещенных или привлеченных денежных средств.

Критерии существенности по предоставленным денежным средствам, в том числе кредитам, и по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам, отклонение цены сделки от диапазона рыночных цен признается существенным, если превышает более 20% в большую или меньшую сторону.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением ЭПС.

- наблюдаемых данных и ЭПС по финансовому активу и финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ставки, то справедливая стоимость финансового актива и финансового обязательства, определяется методом дисконтирования по финансовому активу и финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

После первоначального признания финансового актива и финансового обязательства, классифицируемого впоследствии по амортизированной стоимости в качестве ЭПС Банком применяется рыночная процентная ставка.

- если не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив или финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу и финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива и финансового обязательства определяется расчетным способом. Полученная разница в дату первоначального признания в бухгалтерском учете не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка. Отсроченная разница отражается постепенно исходя из срока действия договора одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому активу и финансовому обязательству, в последний рабочий день месяца.

---

[1] Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам , ссудной и приравненной к ней задолженности"

[2] Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

В этом случае для определения амортизированной стоимости финансового актива и финансового обязательства используется ЭПС.

В отчетном периоде при выдаче кредитов каких либо комиссий Банк не взымал.

По кредитам предоставленным юридическим лицам и физическим лицам в рублях Банком применялась средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты выдачи кредита и данные о базовом уровне доходности по потребительским кредитам также размещаемым на сайте Банка России. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 20% от средней ставки.

В первом квартале 2019 года Банком проводились операции по предоставлению кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Операции по размещению денежных средств в рамках программы государственной поддержки не производились.

Операции с ценными бумагами, долевыми финансовыми инструментами, производными финансовыми инструментами и выдачу субсидированных займов Банк не производил.

Банком применялся следующий метод расчета ожидаемых кредитных убытков. Расчет основан на отслеживании изменения кредитного риска. В зависимости от этого финансовый актив относится в одну из трех стадий. Отнесение активов в первую стадию может быть признано, если соблюдены следующие условия:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;

- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки, не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (вторая стадия) и обесценения /дефолта (третья стадия).

Для первой стадии PD1 по Банку установлены коэффициенты от 0,001 до 0,15 (при количестве дней просрочки от 0 до 30 дней).

Во вторую стадию Банк относит активы, отвечающие следующим критериям:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания ссуды;

- наличие текущей просроченной задолженности от 31 до 90 дней перед Банком или другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Коэффициенты PD2 в этом случае по Банку установлены в размере от 0,18 до 0,4;

- наличие у Банка достоверной информации о высокой вероятности неблагоприятных факторов которые отрицательно скажутся на качестве актива, негативных изменений.

Третья стадия - это кредитно-обесцененные активы, в этом случае необходимо наличие одного из обстоятельств:

- Банк считает маловероятным, что должник исполнит кредитные обязательства перед Банком в полном объеме без применения со стороны Банка действий, направленных на реализацию обеспечения;

- должник более чем на 90 дней просрочил свое существенное обязательство перед Банком;

- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве;

- существенное изменение условий финансового инструмента. Существенными считаются условия, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства определяется в Банке не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата) включая досрочное погашение финансового актива.

По кредитам для расчета амортизированной стоимости применяет метод ЭПС.

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым активам и финансовым обязательствам:

- срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства и финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или

- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива и финансового обязательства, рассчитанной с использованием линейного метода не является существенной. При коротком временном интервале (менее одного года) разница между амортизированной стоимостью финансового актива и финансового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС и линейным методом не существенна. При расчете амортизированной стоимости методом ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом не превышает 5%. В этом случае применяется линейный метод.

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива или финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата стал превышать один год метод ЭПС применяется только в случае изменений прочих условий сделки (периодичность уплаты процентов, снижение ставки ниже рыночной и т.д.). Метод ЭПС применяется в обязательном порядке в случае существенного отклонения цены сделки (договорной процентной ставки) от справедливой стоимости (рыночной процентной ставки).

По финансовым активам без обесценения (стадии 1 и 2) при расчете амортизированной стоимости применяется ЭПС, рассчитанная на основании процентной ставки по договору, к валовой стоимости актива.

По финансовым активам стадии 3 эффективная процентная ставка применяется к амортизированной стоимости (т.е. к валовой стоимости за вычетом оценочного резерва).

По финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании , ЭПС рассчитывается с учетом обесценения.

В Учетной политике Банка установлен количественный уровень существенности в размере 5% от суммы той или иной статьи годового отчета до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее — ошибка) может быть обусловлено, в частности:

— неправильным применением законодательства РФ о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

— неправильным применением Учетной политики Банком;

— неточностями в вычислениях;

— неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;

— неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;

— недобросовестными действиями должностных лиц Банком.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Такие факты отражаются в дату поступления документов теми бухгалтерскими записями, которыми положено отражать в бухгалтерском учете операции на дату их совершения.

В течение отчетного периода Банком не допускались существенные ошибки.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющих краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт" и со сроком до 90 дней, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения показываются в составе средств в других кредитных организациях. Суммы в отношении которых имеются какие- либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют средства, депонированные в банке России, по которым не начисляются

проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Поэтому они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

В результате применения МСФО 9 в показателях деятельности Банка по состоянию на 01.01.2019 произойдут следующие изменения (в активах, обязательствах, и в источниках собственных средств) :

- в активах:
    1. по строке 5 "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости" увеличится на 44 014 тыс. рублей, и составит 424 316 тыс. рублей, за счет:

- непроцентных корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных денежных средств на 9007 тыс. рублей, предоставление кредитов выше рыночной стоимости (разница между балансовыми счетами № 47447 и 47452 (11513-2506);
- корректировки, увеличивающей процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки - 34 493 тыс. рублей (сумма резервов сформированных балансовых счетах 45216, 45217, 45523, 45820, 45920, 60351, частично 47465 за минусом сумм резервов сформированных на балансовых счетах 45217, 45417, 45524, 45821, 45921, 60352 и частично 47466);
- изменений, внесенных в разработочную таблицу для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по отражению балансовых счетов по статьям баланса, увеличится на 514 тыс. рублей (начисленные проценты по кредитам за минусом созданных резервов по состоянию на 01.01.2019 отражались в составе "Прочих активов" (2007- 1493) С 01.01.2019 в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" отражаются в составе строки 5 Бухгалтерского баланса (публикуемая форма))

    2. по строке 13 "Прочие активы" уменьшены на 514 тыс. рублей, по причине указанной выше и составил 9698 тыс. рублей;
    3. по строке 14 "Всего активов" итог составил - 516 676 тыс. рублей (473 176+44 014-514)

- в обязательствах:
    1. по строке 16 отчета по форме 0409806 "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости" и 16.2 "средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями" увеличены на 951 тыс. рублей на остаток по балансовому счету 47411;
    2. по строке 21 "Прочие обязательства" "Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) остаток уменьшен на 951 тыс. рублей (за счет переноса остатка по счету 47411 в статью 16) и составил 10 931 тыс. рублей ;
    3. по строке 22 "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон" остаток снижен на 269 тыс. рублей и составил 387 тыс. рублей, за счет:

- доходов, увеличивающих операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки, под неиспользованные кредитные линии (разница между суммами сформированных резервов на 01.01.2019 г по балансовые счетами 47465 и 47466 (295- 26=269)

    4. по строке 23 "Всего обязательств" итог составит 107 410 (107 679+951-951-269).
- в статьях "Источников собственных средств":
    1. по строке 35 "Неиспользованная прибыль (убыток)" остаток увеличен на 43 759 тыс. рублей, за счет корректировок увеличивающих стоимость размещенных денежных средств на 9 007 тыс. рублей и процентных доходов от корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки - 34 762 тыс. рублей.

Влияние изменений Учетной политики с 1 января 2019 года и результатов пересчета входящих остатков по финансовым активам и финансовым обязательствам отразилось в бухгалтерском балансе следующим образом:

№ строки	*На 01.01.2019*	*Данные на начало отчетного года*	*Влияние изменений положений в Учетной политике Банка*	*Данные на начала года скоректированные*
	I. АКТИВЫ:			
1	Денежные средства	8 178	-	8 178
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 093	-	7 093
2.1	Обязательные резервы	142	-	142
3	Средства в кредитных организациях	4 120	-	4 120
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	380 302	44 014	424 316
5а	Чистая ссудная задолженность	380 302	-	380 302
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	-	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	3 216	-	3 216
10	Отложенный налоговый актив	427	-	427
11	Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	59 628	-	59 628
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	-	0
13	Прочие активы	10 212	- 514	9 698
14	**Всего активов**	**473 176**	**43 500**	**516 676**
	II. ПАССИВЫ:			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 018	951	90 969
16.1	средства кредитных организаций	0	-	0

16.2	средства клиентов не являющихся кредитными организациями	90 018	951	90 969
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	62 733	-	62 733
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	-	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	-	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5 123	-	5 123
21	Прочие обязательства	11 882	-951	10 931
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	656	-269	387
23	**Всего обязательств**	107 679	-269	107 410
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	207 000	-	207 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	46 892	-	46 892
26	Эмиссионный доход	0	-	0
27	Резервный фонд	31 050	-	31 050
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	-	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	51 463	-	51 463
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	-	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	-	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество	17 000	-	17 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением	0	-	0

	кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	-	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	105876	43 769	149 645
36	**Всего источников собственных средств**	**365 497**	**43 769**	**409 266**
	Всего пассивов	**473 176**	**43 500**	**516 676**

Банк осуществлял только операции с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки только по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Операции с ценными бумагами и иными финансовыми активами не производил.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Об объеме и структуре денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России и корсчетах в кредитных организациях:

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Наличные денежные средства	20 838	8 178
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	922	6 951
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1 206	4 120
Всего денежные средства	**22 966**	**19 249**

Остатки средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов:

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, за минусом созданного резерва, всего	1 206	4 120
В том числе		
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	1 206	3 971
ПАО АКБ «Связь-Банк»	-	149

Обязательные резервы, подлежащие депонированию, перечислены Банком в полном объеме на счета по учету обязательных резервов в Банке России, в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Обязательные резервы составили:

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Обязательные резервы	144	142

4.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 года приведена с учетом пересчета остатков ссудной задолженности в соответствии с МСФО 9 для сопоставимости.

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**	**Рост или снижение**

Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	125 800	186 000	-60 200
Строительство, прочие строительные работы	7 119	0	+7 119
Оптовая и розничная торговля	47 916	49 551	-1 635
Сельское хозяйство	10 189	10 511	- 322
Прочие отрасли	12 779	12 371	+408
Индивидуальные предприниматели	82 576	56 716	+28 860
Требования по получению процентных доходов к требованиям к юридическим лицам	264	203	+53
Итого требования к юридическим лицам, всего в том числе	**286 547**	**315 352**	**- 28 709**
- просроченные	113	0	+113
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	136 652	1261 57	+10 495
-просроченные кредиты	11 189	14 246	-3 057
Требования по уплате процентов к физическим лицам	1527	1 804	-277
Итого требования к физическим лицам	**138 179**	**127 961**	**+10 218**
Всего требования к юридическим и физическим лицам	**424 822**	**443 313**	**-18 491**
Фактически сформированные резервы на возможные потери по Положению Банка России № 590-П	47 697	51 997	-4 300
Фактически сформированные резервы на возможные потери по Положению Банка России № 611-П	828	1 493	-665
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по основному долгу	-26 240	- 33 527	+7 287
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям	-263	- 966	+703
Всего сформированные резервы на возможные потери	**22 022**	**18 997**	**+3 025**
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**402 800**	**424 316**	**-21 516**

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости с учетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2019 составила 402 800 тыс. рублей, (424 316 тыс. рублей на 01.01.2019), снижение по сравнению с 01.01.2019 года составило 21 516 тыс. рублей. Эта задолженность отличается от чистой ссудной задолженности по балансовой стоимости (365 332 тыс. рублей) на 37 468 тыс. рублей. Методы расчета

амортизированной стоимости и допущения, примененные Банком приведены в разделе 3.2 Пояснительной информации на 01.04.2019.

В 1 квартале 2019 года ссудная задолженность Банка в соответствии с МСФО 9 была скорректирована:

- увеличена на непроцентные доходы от отражения справедливой стоимости актива, оцениваемого по амортизированной стоимости - 3837 тыс. рублей;
- уменьшена за счет корректировки, уменьшающей процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС и начисленными без применения ЭПС - 2771 тыс. рублей;
- уменьшена на корректировку увеличивающую процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери - 7788 тыс. рублей;
- увеличена на корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки - 241 тыс. рублей.

Кредиты предоставлялись Банком юридическим лицами и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, физическим лицам на потребительские цели. Источниками исполнения обязательств по которым являются денежные средства, поступающие на счета клиентов заемщиков.

4.1.2.1. Чистая ссудная задолженность (без учета корректировок по МСФО по балансовой стоимости)

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**	**Рост или снижение**
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	125 800	186 000	-60 200
Строительство, прочие строительные работы	7 000	0	+7 000
Оптовая и розничная торговля	45 232	47 000	-1 768
Сельское хозяйство	9516	9 517	-1
Прочие отрасли	11865	11 425	+440
Индивидуальные предприниматели	78066	53 615	+24 441
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	277 479	307 557	-30 378
- просроченная	113	0	0
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	135 550	124 742	+10 808
-просроченные кредиты	11 189	14 246	-3 057
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	**413 029**	**432 299**	**-19 270**
Фактически сформированные резервы на возможные потери	47 697	51 997	-4 300
Итого чистая ссудная задолженность	365 332	380 302	-14 970
Из них реструктурированные кредиты	49 169	55 919	-6 750

Чистая ссудная задолженность на 01.04.2019 года составила 365 332 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2019 года она снизилась на 14 970 тыс. рублей, за счет снижения размещений свободных денежных средств в депозиты Банка России.

Реструктурированные кредиты на 01.04.2019 в Банке составили 49 169 тыс. рублей, за квартал их объем снизился на 6750 тыс. рублей.

Географическое распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам Российской Федерации представлено ниже:

№ п/п	Наименование региона	01.04.2019		01.01.2019	
		Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссуды, ссудная задолженность без учета корректировок	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссуды, ссудная задолженность без учета корректировок
1.	Республика Дагестан	299 022	287 229	257 313	246 299
2.	Ставропольский край	0	0	0	0
3.	Резерв на возможные потери	22 022	47 697	18 997	51 997
4.	Итого чистая ссудная задолженность	277 000	239 532	238 316	194 302
5.	Депозиты, размещенные в Банке России	125 800	186 000	186 000	186 000
6.	Всего чистая ссудная задолженность	402 800	365 332	424 316	380 302

По срокам, оставшимся до полного погашения, ссудная задолженность распределена следующим образом:

- По депозитам, размещенным в Банке России:

- 3 дня по "овернайт" депозиту - 15 800 тыс. рублей
- 7 дней – 110 000 тыс. рублей

- По ссудной задолженности, до вычета сформированного резерва:

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения кредита	Сумма
1.	Просроченные кредиты	11 302
2.	До 5 дней	0
3.	До 10 дней	16
4	До 20 дней	508
5	До 30 дней	5 728
6	До 90 дней	12 511
7.	До 180 дней	12 100
9	До 270 дней	11 893
10.	До 1 года	19 967
11	Свыше 1 года	213 204
	Всего	287 229

Выдача кредита производилась только субъектам Российской Федерации и гражданам России.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за 1 квартал 2019 года в разрезе видов финансовых активов с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежей по ним и информации об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019:

Показатели	Сумма ссудной и приравн	В том числе сумма просро	Просроченная задолженность по срокам				Сумма фактически сформиро	Сумма фактически сформи	Корректировки Увеличивающи	Изменение резерва до
			до 30 дн.	От 31	От 91 до	Св. 180				

	енной к ней задол женнос ти, всего	ченной задол женнос ти		до 90	180		ванного резерва на всю ссуд-ную и при-равнен ную к ней задолжен -ность по Положен иям № 590-П, № 611-П	ро ванного резерва по Положе ниям №590-П и №611-П на просро ченную задол-жен ность	е % доходы на разницу между резерва ми на возмож ные потери и оценоч ными резерва ми под ожидае мые кредитн ые убытки всего	оценоч-ного под ожидае-мые кредит-ные убытки по обесце ненным креди там
Ссудная задолженнос ть всего, в т.ч.	287 229	11302	131	177	758	10 236	47 697	11 127	-26 503	-6 521
- юридически х лиц	73 613	30	30	-	-	-	7 007	15	-331	-15
- индивидуаль ных предприним ателей	78 066	83	83	-	-	-	362	17	-185	-14
- физических лиц на потребитель с кие цели	135 550	11 189	18	177	758	10 236	40 328	11 095	-25 724	-6 492
Требования по получению процентных доходов, всего, в т.ч.	1 682	651	58	2	3	588	828	527	-263	-263
- юридически х лиц и индивидуаль ных предприним ателей	165	33	33	-	-	-	41	30	-29	-29
- физических лиц	1 517	618	25	2	3	588	787	497	-234	-234
Общая сумма требований	288 911	11 953	189	179	761	10 824	48 525	11 654	-26 766	-6 784

По просроченной задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и требования по уплате процентов в соответствии с МСФО 9 была произведена корректировка увеличивающая задолженность в сумме 6784 тыс. рублей, а по всей ссудной задолженности в сумме 26 766 тыс. рублей.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход у Банка отсутствовали.

Реклассификация активов Банком не производилась.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету в Банке отсутствовали.

Информация о видах и стоимости обеспечения полученного Банком по ссудной задолженности, полученных в качестве обеспечения представлена в виде таблицы:

На 01.04.2019 (тыс. рублей)	Межбанковские Кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	224 933	105 845	330 778
- нежилые помещения, земельные участки	0	156 193	73 637	229 830
- земельные участки с домостроением	0	59 681	24 377	84 058
- квартиры	0	9 059	7 831	16 890
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	163 942	238 901	402 843
- не жилые помещения, земельные участки	0	160 627	68 641	229 268
- жилая недвижимость с земельными участками	0	-	164 164	164 164
- квартиры	0	3 315	6 096	9 411
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	388 875	344 746	733 621

По состоянию на 01.01.2019:

(тыс. рублей)	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	209 861	83 637	293 498
- нежилые помещения, земельные участки	0	173 704	40 902	214 606
- земельные участки с домостроением	0	27 098	34 904	62 002
- квартиры	0	9 059	7 831	16 890
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	146 432	235 768	382 200
- не жилые помещения, земельные участки	0	143 117	62 642	205 759
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	134 629	134 629
- квартиры		3 315	38 497	41 812
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	356 293	319 405	675 698

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования Банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.04.2019 составили 4 731 тыс. рублей.

4.1.4. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив на 01.04.2019 составил 427 тыс. рублей.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

Справедливая стоимость основных средств Банком определяется согласно Учетной политике только по зданию, не реже одного раза в год. Оценка справедливой стоимости здания произведена по состоянию на 01.01.2019 аудиторской компанией ООО АК «Коллегия аудиторов» и отражена в учете операций СПОД методом пропорционального пересчета. Прирост стоимости здания составил 4 734 тыс. рублей.

Основные средства Банка определены в следующие однородные группы:

- земельные участки – 106 тыс. рублей;
- здание – 86 908 тыс. рублей;
- автотранспортные средства – 3 580 тыс. рублей;
- мебель – 462 тыс. рублей;
- оборудование – 1 366 тыс. рублей;
- вычислительная техника – 982 тыс. рублей.

Всего - 93404 тыс. рублей

Сумма начисленной амортизации на 01.04.2019 - 37234 тыс. рублей, остаточная стоимость оборудования 56 064 тыс. рублей. В составе остаточной стоимости оборудования числится ликвидационная стоимость в сумме 4703 тыс. рублей, в том числе по зданию 4345 тыс. рублей. Ликвидационная стоимость сформирована в соответствии с пунктом 2.3.1 Учетной политике Банка.

Амортизация по группам основных средств начисляется линейным способом.

Основные средства по Банку объединены в следующие амортизируемые группы:

первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования 1 год;
вторая группа – имущество со сроком полезного использования 2 года;
третья группа - имущество со сроком полезного использования 3 года;
четвертая группа - имущество со сроком полезного использования 5 лет;
пятая группа – имущество со сроком полезного использования 7 лет;
шестая группа – имущество со сроком полезного использования 10 лет;
седьмая группа – имущество со сроком полезного использования 15 лет;
восьмая группа – имущество со сроком полезного использования 20 лет;
девятая группа - имущество со сроком полезного использования 25 лет;
десятая группа - и имущество со сроком полезного использования 70 лет.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Начисление амортизации основных средств производится с даты ввода в эксплуатацию основных средств.

Изменения в составе и структуре основных средств и материальных запасов следующие:

тыс. рублей	**Здание**	**Земельный участок**	**Прочие основные средства**	**Материальные запасы**	**Итого**
Стоимость на 01.01.2019	**53 716**	**106**	**2 864**	**2 942**	**59 628**
Увеличение стоимости					
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
Приобретение	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости					
Амортизационные отчисления	(295)	0	(222)	0	(517)
Амортизационные отчисления по переоценке	0	0	0	0	0
Продажа за год и выбытие	0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные	0	0	0	0	0

активы, предназначенные для продажи					
Выбытие	0	0	0	(102)	(102)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.04.2019 г	**53 421**	**106**	**2 642**	**2 840**	**59 009**

тыс. рублей	**Здание**	**Земельный участок**	**Прочие основные средства**	**Материальные запасы**	**Итого**
Стоимость на 01.01.2019	**51 928**	**106**	**1 792**	**3 678**	**57 504**
Увеличение стоимости					
Переоценка основных средств	4 734	0	0	0	4 734
Приобретение	0	0	2 266	1 275	3 541
Уменьшение стоимости					
Амортизационные отчисления	(1 138)	0	(918)	0	(2 056)
Амортизационные отчисления по переоценке	(1 808)				(1 808)
Продажа за квартал	0	0	(276)	0	(276)
Выбытие	0	0	0	(2 011)	(2 011)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2019 г	**53 716**	**106**	**2 864**	**2 942**	**59 628**

На отчетную дату ограничений прав собственности на основные средства и объект недвижимости, используемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, по состоянию на 01.04.2019 у Банка нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

В 1 квартале 2019 года списан холл, пришедший в негодность, на сумму 58 тыс. рублей. Оборудование полностью амортизировано. В таблице раздела 4.1.5 выбытие оборудования указано за минусом накопленной амортизации.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности у Банка отсутствует.

Банк арендует помещение под дополнительный офис "Капитал" в гор. Махачкале по ул. Танкаева дом 60а. Арендованное помещение учитывается Банком на внебалансовом счете 91507 в сумме 950 тыс. рублей. Стоимость операционной аренды на год 600 тыс. рублей. Договор аренды был заключен до 31.12.2018 с правом последующего продления.

Финансовая аренда (лизинг) отсутствует.

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.04.2019 составили:

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**	**Изменения**
Дебиторская задолженность	72	287	-215
Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов	0	514	-514
Задолженность за расчетные услуги за минусом сформированного резерва	41	0	+41
Программные продукты	9 279	9 411	-132
Всего прочие активы	9 392	10 212	-820
Справка: Созданы прочие резервы всего	53	1493	-1440
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	53	0	+53
- Под начисленные проценты	0	1493	-1493

В составе дебиторской задолженности числится долгосрочная задолженность со сроком погашения, превышающей 12 месяцев с отчетной даты, в сумме 8 751 тыс. рублей.

4.1.7.Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**	**Отклонения**
Всего: **в том числе**	**73 886**	**90 018**	**-16 132**
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями, из них	73 886	90 018	-16 132
Государственные и муниципальные организации, их них	2 221	4 955	-2 734
- текущие/расчетные счета	2 221	4 955	- 2 734
Прочие юридические лица, из них	17 643	22 330	-4 681
-текущие/ расчетные счета	17 643	22 330	-4 681
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	54 022	62 733	-8 711
- индивидуальные предприниматели	9 699	11 943	-2 244
-текущие/ счета до востребования	15 421	15 150	+271
- срочные депозиты	28 902	35 640	-6 738

Банком не допускались случаи невыполнения обязательств перед клиентами кредитной организации по уплате процентов и вкладов.

4.1.8. Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль.

4.1.9. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.04.2019 Банк имеет отложенное налоговое обязательство, в связи с переоценкой основных средств, в сумме 5 123 тыс. рублей.

4.1.10. Прочие обязательства

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**	**Изменения**
Прочие обязательства – всего	10 358	11 882	-1 524
из них: -кредиторская задолженность по выплате доли выбывшему участнику банка	8 202	8 202	0
- прочая кредиторская задолженность	2 156	2 729	-573
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц	0	951	-951

В составе кредиторской задолженности числится: задолженность по начисленному резерву отпусков – 1 508 тыс. рублей; отчисления по резерву отпусков - 459 тыс. рублей; задолженность в бюджет по налогу (НДС) - 2 тыс. рублей; сумма, зачисленная на невыясненные суммы - 141 тыс. рублей; предоплата за ячейки - 46 тыс. рублей.

В период составления отчетности задолженность бюджету по налогу, невыясненным сумам и предоставленные услуги погашены.

4.1.11.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По данной строке отчетности отражены созданные Банком резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам по открытым кредитным линиям по трем договорам на сумму 277 тыс. рублей.

4.1.12. Средства участников Банка

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы кредиторов. Номинальная стоимость доли 1 000 рублей, участникам Банка принадлежит 207 000 долей.

Величина уставного капитала Банка на отчетную дату составила :

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**	**Изменения**
Средства участников (Уставный капитал)-всего	207 000	207 000	0
в том числе, сформированный			
Обыкновенными долями	207 000	207 000	0

Размер оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.04.2019 не изменился.

4.1.13. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)

Доли, выкупленные у участника Банка по действительной стоимости на 01.04.2019:

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**	**Изменения**
Собственные доли, выкупленные у участников	46 892	46 892	0

Переход доли к Банку произошел 21.11.2019. По состоянию на 01.04.2019 у Банка имеется обязательство перед участником, подавшим заявление о выходе из кредитной организации, в части действительной стоимости доли в сумме 8 202 тыс. рублей, со сроком исполнения до ноября 2019 года.

4.1.14. Резервный фонд

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд в размере не менее 15% уставного капитала Банка за счет ежегодных отчислений в размере не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения указанного размера. Резервный фонд создан в целях обеспечения обязательств Банка и покрытия возможных убытков.

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Тыс. рублей	В % от уставного капитала	Тыс. руб.	В % от уставного капитала
Резервный фонд	31 050	15	31 050	15

Резервный фонд Банком создан в полном объеме в соответствии с уставными требованиями.

4.1.15. Переоценка основных средств

По данной статье баланса отражена произведенная переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

тыс. рублей	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	51 463	51 463	0

4.1.16 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения
Денежные средства безвозмездного финансирования	17 000	17 000	0

Внесена безвозмездная финансовая помощь участниками банка по решению Общего собрания участников Банка в сумме 17 000 тыс. рублей..

4.1.17. Неиспользованная прибыль (убыток)

По данной статье баланса учитывается нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 149 645 тыс. рублей и прибыль текущего года 559 тыс. рублей

тыс. рублей	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения

Нераспределенная прибыль прошлых лет	150 204	105 846	+44 358

Неиспользованная прибыль за отчетный год

Неиспользованная прибыль Банка на 01.04.2019 после уплаты налогов составила:

тыс. рублей	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения
Неиспользованная прибыль за отчетный год	559	11 919	-11 360

За 1 квартал 2019 года Банком получена прибыль в сумме 559 тыс. рублей.

4.1.18. Всего источников собственных средств

По данной статье баланса Банка отражены собственные средства Банка (капитал)

тыс. рублей	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения
Источники собственных средств	409 825	365 497	+44 328

Источники собственных средств Банка на 01.04.2019 увеличились по сравнению с началом года на 44 418 тыс. рублей, за счет прибыли 1 квартала 2019 года - 559 тыс. рублей и 43 769 тыс. рублей в связи с влиянием изменений в Учетной политике Банка с 01.01.2019 и пересчетом остатка на 01.01.2019 финансовых активов и финансовых обязательств, как оцениваемых по амортизированной стоимости.

4.1.19. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям по 8 договорам на сумму 32 586 тыс. рублей, риск по которым отсутствует.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

4.2.1. Процентные доходы

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 559 тыс. рублей, они состоят из доходов, полученных от представления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями и от размещения свободных денежных средств в Банке России.

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
1. Доходы от размещения средств в кредитных организация всего	**2 789**	**10 340**
в том числе:		
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0
- по депозитам, размещенным в Банке России	2 789	10 340
- по депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	**10 520**	**57 220**
в том числе по предоставленным кредитам:		
- негосударственным коммерческим организациям	3 399	22 337
- индивидуальным предпринимателям	2 070	11 863
- гражданам (физическим лицам)	5051	23 020
3. Доходы от корректировки увеличивающей процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС, всего, в.ч. по предоставленным кредитам:	**3 733**	-
- негосударственным коммерческим организациям	1 730	-
- индивидуальным предпринимателям	572	-
- гражданам (физическим лицам)	1 431	-

4. Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС, всего, в том числе по выданным кредитам:	**6 504**	
- негосударственным коммерческим организациям	2 852	
- индивидуальным предпринимателям	2 161	
- гражданам (физическим лицам)	1 491	
5. Неустойки (штрафы), уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде физическими лицами	**76**	**56**
6. Доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	0	**29**
7. Всего процентные доходы (стр. 1+2 +3-4+5+6)	**10 614**	**67 645**

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы), уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами, в сумме 76 тыс. рублей.

За 1 квартал 2019 года корректировки, уменьшающие процентные доходы, в соответствии с МСФО 9 составили 2771 тыс. рублей (6504-3733).

Банком в 1 квартале 2019 года в связи с изменением Учетной политике с 1 января 2019 года был произведен пересчет финансовых активов (остатка ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019). Результаты пересчета были отражены через балансовые счета 10801 и 10901 (в соответствии с установленным порядком по переходу на новый порядок учета финансовых активов и финансовых обязательств с 01.01.2019).

Процентные доходы в связи с пересчетом ссудной задолженности, по амортизированной стоимости на 01.01.2019 года отсутствовали.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 1 квартал 2019 года составили 534 тыс. рублей - это расходы Банка по уплате процентов по вкладам клиентов (за 2018 год - 4100 тыс. рублей).

4.2.3. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.04.2019 составили 10 080 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Чистые процентные доходы	10 080	63 545

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	**На 01.04.2019**			**На 01.01.2019**		
	Формирование резерва на возможные потери (доначисление)	**Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери**	**Изменение резерва на возможные потери**	**Формирование резерва на возможные потери (доначисление)**	**Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери**	**Изменение резерва на возможные потери**
Ссудная задолженность, всего, в том числе	**39 012**	**(35 990)**	**+3 022**	**78 080**	**(68 560)**	**+9 520**
Ссудная и приравненная к ней задолженность	*17 760*	*(22 060)*	*-4 300*	*77 204*	*(67 625)*	*+9 579*
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы (доходы) между резервами на	*19 935*	*(12 147)*	*+7788*	-	-	-

возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки						
Начисленные проценты	*1 042*	*(1707)*	*-665*	*773*	*(834)*	*-61*
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери (в части процентов)	*275*	*74*	*+201*	*-*	*-*	*-*
По денежным средствам на счетах в банках	*0*	*(2)*	*-2*	*103*	*(101)*	*+2*
Прочие активы	**68**	**(14)**	**+54**	**0**	**(0)**	**0**
Условные обязательства кредитного характера	**3 554**	**(3231)**	**+323**	**6 548**	**(7 228)**	**-680**
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери	**2 562**	**(3004)**	**-442**	**-**	**-**	**-**
Всего за отчетный период	**45 196**	**(42 239)**	**+2 957**	**84 628**	**(75 788)**	**+8 840**

Результаты пересчета резервов на возможные потери по остаткам ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 года с учетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки составили:

	На 01.01.2019 года		
	Формирование резерва на возможные потери (доначисление)	**Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери**	**Изменение резерва на возможные потери**
Всего, на 01.01.2019 года	828	(35 590)	-34 762
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы (доходы) между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки (по ссудной задолженности)	781	(34 926)	-34 145
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери (в части процентов)	21	(369)	-348
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери (по условным обязательствам кредитного характера)	26	(295)	-269

4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва

Чистые процентные доходы Банка после создания резерва на возможные потери составили:

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможны потери	7 058	54 025

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	**8**	**215**
• долларов США	8	206
• ЕВРО	0	9
Доходы от купли продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе:, долларов США	**1**	**590**
• долларов США	1	275
• ЕВРО	0	215
Всего доходов от купли продажи иностранной валюты	**9**	**805**
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	**1**	**191**
• долларов США	1	83
• ЕВРО	0	108
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	**8**	**614**

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Положительная переоценка средств в иностранной валюты, в том числе	**40**	**3 545**
• долларов США	38	2 881
• Евро	2	664
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе	**161**	**3 272**
• долларов США	106	2 617
• Евро	55	655
Чистые доходы от переоценки валюты	**-121**	**273**

4.2.8. Комиссионные доходы

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Комиссионные доходы – всего	**1 272**	**7 419**
в том числе		
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	151	577
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	930	5 741
Осуществление переводов денежных средств	191	1 096
Прочие комиссионные вознаграждения	0	5

4.2.9. Комиссионные расходы

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Комиссионные расходы – всего	**126**	**1089**
в том числе		
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	0	1

Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	107	1012
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	19	76

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 1 квартал 2019 года составили:

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Прочие операционные доходы - всего	**4158**	**321**
в том числе		
Доходы кроме процентных от операций по предоставлению кредитов и прочих размещенных средств (по справедливой стоимости)	4100	-
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	15	135
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Прочие операционные доходы (по привлеченным депозитам физических лиц)	43	186

По состоянию на 01.01.2019 года, непроцентные доходы от предоставления кредитов выше рыночной стоимости составили 11 513 тыс. рублей (получены в результате пересчета задолженности по кредитам на 01.01.2019). За 1 квартал 2019 года доходы по данной статье составили 4 100 тыс. рублей.

4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка по состоянию на 01.04.2019 в сумме 12 314 тыс. рублей включают: чистые процентные доходы; чистые доходы от операций с иностранной валютой; чистые комиссионные доходы, доходы от изменения резерва по прочим потерям и прочие операционные доходы.

4.2.12. Операционные расходы Банка

Операционные расходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 11 669 тыс. рублей. Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Расходы на оплату труда включая компенсации, в том числе	6 189	24 531
- по созданию резерва отпусков	612	2 048
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату, в т.ч.	1 907	7203
- отчисление от резерва отпусков	237	491
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	13	53
Другие расходы на содержание персонала	27	0
Итого расходы на содержание персонала	**8 136**	**31 787**

Расходы связанные с обеспечением деятельности Банка и прочие расходы

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
1. Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка - всего	**3 133**	**13 931**
в том числе		
Амортизация по основным средствам	517	2 056
Расходы по ремонту основных средств	0	60
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	222	868
Арендная плата по арендованным основным средствам	150	851
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	135	688
По списанию стоимости материальных запасов	384	1 934

Служебные командировки	0	121
Страхование вкладов	0	519
По выбытию имущества	0	424
Расходы на охрану	517	2 218
Представительские расходы	19	92
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	877	3 326
Непроцентные расходы от операций по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам ниже рыночной стоимости	263	0
Расходы на аудит	0	370
Другие операционные расходы	49	404
2. Прочие расходы банка - всего	**400**	**60**
в том числе		
Уплаченные банком пени, штрафы	400	46
Расходы на благотворительность и прочие разовые расходы	0	14

Непроцентные расходы Банка от операций по предоставлению кредитов ниже рыночной стоимости за 1 квартал 2019 года составили - 263 тыс. рублей, по пересчету задолженности по кредитам на 01.01.2019 года непроцентные расходы составили - 2506 тыс. рублей.

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Чистые доходы банка	12 314	62 243
Операционные расходы банка	11 669	45 778
Итого прибыль банка до налогообложения	**645**	**16 465**

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 1 квартал 2019 года составили – 86 тыс. рублей, за 2018 год – 4 586 тыс. рублей.

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Расходы по налогам - всего	**86**	**4 546**
в том числе		
Налог на прибыль	0	2 710
Налог на имущество	0	1 181
Налог на землю	43	244
Налог на добавленную стоимость	36	227
Государственная пошлина	5	177
Транспортный налог	2	7

4.2.15. Прибыль после налогообложения

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Прибыль до налогообложения	645	16 465
Расходы по налогам	86	4 546
Прибыль от продолжающейся деятельности	**559**	**11 919**
Прибыль за отчетный период	**559**	**11 919**

4.2.16. О прочем совокупном доходе

Прочий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 года составил

	На 01.04.2019	**На 01.01.2019**
Прибыль за отчетный период	559	11 919
Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или прибыль или убыток, всего, в том числе	0	2 926
изменение фонда переоценки основных средств	0	2 926
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	0	585
Прочий совокупный доход, который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	2 341
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	2 341

Финансовый результат за отчетный год	559	14 260

Финансовый результат за 1 квартал 2019 года составил 559 тыс. рублей. Общий совокупный доход за квартал составил 559 тыс. рублей.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований к капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, приносящего доход своим участникам. Внешние требования по капиталу установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Оценка достаточности капитала Банка производится на ежедневной основе. В отчетном периоде нарушений требований к достаточности капитала не установлено.

4.3.1. Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Раздел 1 отчета по форме 0409808 на отчетную дату составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» и Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Собственные средства (капитал) Банка на отчетную дату определены как сумма основного капитала и дополнительного капитала за вычетом исключаемых показателей и состоят из:

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Основной капитал	298 226	304 623
Источники дополнительного капитала - всего	61 425	51 463
из них		
- прибыль текущего года, до подтверждения аудиторской фирмой	0	0
- прирост стоимости имущества	61 425	51 463
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого: Собственные средства (капитал)	**359 471**	**356 086**

Прирост стоимости имущества включен в расчет основного капитала в сумме подтвержденной аудиторской компанией.

Дополнительный капитал Банка за отчетный период составил:

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Дополнительный капитал	**61 425**	**51 463**

Основной капитал определен Банком как сумма источников базового капитала за вычетом убытка текущего года.

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Источники базового капитала всего:	**348 803**	**351 515**
в том числе:		
- Уставный капитал	207 000	207 000
из них		
обыкновенные доли	207 000	207 000
- Резервный фонд	31 050	31 050
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской компанией	93 753	93 957
- Нераспределенная прибыль отчетного года	17 000	19 508
Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего	**50 577**	**46 892**
из них		
- вложения в собственные доли	46 892	46 892
- убыток текущего года	3685	0
Базовый капитал	**298 226**	**304 623**

Раскрытие всех составляющих раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала с применением данных бухгалтерского баланса приведено ниже:

Таблица 1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	207 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	207 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	207 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	73 886	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные	X	X	"Инструменты	46	61 245

	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	59 009	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	5 123	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	365 332	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

4.3.2. Активы, взвешенные по уровню риска

Активы, взвешенные по уровню риска, рассчитаны Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
	Активы, взвешенные по уровню риска	**Активы, взвешенные по уровню риска**
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	**439 363**	**373 889**
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	294 658	248 147
Активы с повышенным коэффициентом риска	0	7
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	30 755	11 097
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	0	683
Операционный риск	113 950	113 955
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	**496 521**	**431 047**
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	351 816	305 305
Активы с повышенным коэффициентом риска	0	7
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	30 755	11 097
Условные обязательства кредитного	0	0

характера		
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	0	683
Операционный риск	113 950	113 955
Достаточность основного капитала	67,877	81,474
Достаточность собственных средств (капитала)	72,398	82,609

Собственные средства Банка (капитал) и основной капитал по состоянию на 01.04.2019 соответственно составили 359 471 тыс. рублей и 298 226 тыс. рублей.

4.3.3. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночных рисков покрытых капиталом

4.3.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, рассчитан Банком в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И. Банк классифицировал активы в соответствии с п.2.3 Инструкции № 180-И в 3 группы – 1, 2 и 4

Кредитный риск при применении стандартного подхода составил:

тыс. рублей	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	**Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска**	**Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери**	**Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска**
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	**443 441**	**294 658**	**452 877**	**248 147**
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	147 803	0	201 421	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 206	226	4 120	811
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	294 432	294 432	247 336	247 336
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	**500 599**	**351 816**	**510 035**	**305 305**
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	147 803	0	201 421	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 206	226	4 120	811
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	351 590	351 590	304 494	304 494

Кредитный риск, отраженный на балансовых счетах, за отчетный период изменился следующим образом:

тыс. рублей	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	147 803	201 421	-53 618
Активы 2 группы, с коэффициентом	1 206	4 120	-2 914

риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них			
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	351 590	304 494	+47 096

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.04.2019			На 01.01.2019		
	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	**1 719**	**0**	**0**	**4 056**	**532**	**690**
- с коэффициентом риска 110%, из них	1 719	0	0	3 373	6	7
по коду 8808 и 8809 Инструкции №180-И	*1 719*	*0*	*0*	*3 373*	*6*	*7*
- с коэффициентом риска 130%, из них	0	0	0	683	526	683
по коду 8956 и 8957	*0*	*0*	*0*	*683*	*526*	*683*

По строке кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска включены кредиты, по которым не переданы сведения в бюро кредитных историй и сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам.

Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска:

тыс. рублей	На 01.04.2019		
	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	**52 836**	**40 654**	**30 755**
1. Кредиты выданные Банком в период с 01.01.2014 по 01.08.2014 ПСК по которым	**218**	**0**	**0**

составило, всего, в т.ч.			
от 25 до 35%	*218*	*0*	*0*
2. Кредиты выданные Банком в период с 01.03.2017 по 01.05.2018 по которым ПСК составило, всего, в т.ч.:	**13 474**	**8 046**	**8 046**
от 20 до 25%	*13 474*	*8 046*	*8 046*
3. Кредиты выданные Банком в период с 01.05.2018 по 01.09.2018 по которым ПСК составило, всего, в т.ч.:	**9 614**	**8 514**	**5 960**
от 15 до 20%	*9 614*	*8 514*	*5 960*
4. Кредиты выданные Банком в период с 01.09.2018 по которым ПСК составило, всего, в т.ч.:	29 530	24 094	16 749
от 10 до 15%	*2 102*	*581*	*290*
от 15 до 20%	*27 428*	*23 513*	*16 459*

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**	**Изменения**
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них	0	0	0
- по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
- по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
- по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0

4.3.3.2. Операционный риск

Для расчета величины операционного риска Банк использовал Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для его расчета использованы данные трех предшествующий лет. Величина операционного риска составила:

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**	**Изменения**
Операционный риск	9 116	9 116	0

Рыночный риск в банке отсутствует

4.3.3.3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**	**Изменения**
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	49 557	54 148	-4591
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	48 525	53 490	-4965
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	53	2	+51
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	979	656	+323

Сведения об обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.04.2019 года.

Банком в качестве залога и обеспечения в том числе при совершении сделок по уступке прав требования балансовые активы банком не представлялись.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст-вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	475 704	475 704
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 873	1 873
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	136 267	136 267
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	133 717	133 717
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	96 324	96 324
8	Основные средства	0	0	58 258	58 258
9	Прочие активы	0	0	22 648	22 648

Банком в качестве залога и обеспечения в том числе при совершении сделок по уступке прав требования балансовые активы банком не представлялись.

В разделе «Справочно» отчета приведена информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам:

тыс. рублей	за 1 квартал 2019 года
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	18 802
- выдач ссуд	13 582
- изменения качества ссуд	2 280
- иных причин	2 940
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	23 767
- списания безнадежных ссуд	0
- погашения ссуд	16 971
- изменения качества ссуд	3 625
- прочих причин	3 141

4.4 Сопроводительная информация об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)

Изменения в капитале по Банку характеризуется следующим образом:

№ п\п	Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Источники капитала
	Данные на начала предыдущего отчетного года	207 000	0	49 122	31 050	17 000	93 753	397 925
	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
3.	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0	0
4.	Данные на начало предыдущего отчетного периода (скорректированные)	207 000	0	49 122	31 050	0	93 753	397 925
5.	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	2 341	0	0	12 123	14 464
5.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	12 123	12 123
5.2	прочий совокупный доход	0	0	2 341	0	0	0	2 341
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	-46 892	0	0	0	0	-46892
7.1	приобретение	0	-46 892					-46 892
11	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0
13	Данные за соответствующий период прошлого года	207 000	-46 892	51 463	31 050	17 000	105 876	365 497
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	43 769	43 769
15	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начала отчетного года скорректированные	207 000	-46 892	51 463	31 050	17 000	149 645	409 266
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	0	0	559	559
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	559	559
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0

19.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0
13	Данные за отчетный период	207 000	-46 892	51 463	31 050	17 000	150 204	409 825

За 1 квартал 2019 года источники капитала увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 44 328 тыс. рублей, в том числе за счет влияния изменений в Учетной политике Банка с 01.01.2019 сумме 43 769 тыс. рублей (отражены по строке 14 графе 15 отчета по форме 0409810).

Корректировки связаны с отражением финансовых активов и финансовых обязательств по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2019 года. Согласно Бизнес - модели принятой Банком целью управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами является получение предусмотренных условиями договора финансового актива денежных потоков.

4.5. Сопроводительная информация к отчету сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

4.5.1. Сведения об основных показателях кредитной организации

№ строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на черыте квартала от отчетной
КАПИТАЛ , тыс. рублей						
2.	Основной капитал	298 226	304 623	348 803	348 803	311 467
2а	Основной капитал при полном применении ожидаемых кредитных убытков	336 854	348 392			
3	Собственные средства (капитал	359 471	356 086	405 005	399 693	391 564
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	398 099	399 855			
АКТИВЫ ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. рублей						
4.	Активы, взвешенные по уровню риска	496 521	431 047	474 721	435 270	447 714
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2	67.877	81,474	83,348	91,540	79.157
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	70,68	83,897			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	72,398	82,610	85,675	91,826	87,459

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	74,588	84,642			
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	237,042	270,3	300,275	252,343	203,263
24	Норматив максимального риска на одного заемщика или группу заемщиков Н6	11,62	9,1	8,58	7,51	7,66
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0,14	0,2	0,14	0,09	0,02

Для заполнения данного раздела отчета «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации" использована отчетность по формам 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» по состоянию на 01.04.2019.

В течение 2018 года и в течение 1 квартала 2019 года экономические нормативы Банком соблюдались с существенным запасом.

Нормативные значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией Банка России №183-И, соответственно составляют 6.0%, 8%, 50%, 20% и 20%.

В соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банка России)» Банком норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается.

4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)

При составлении Отчета о движении денежных средств, все корректировки по ссудной задолженность, связанные с оценкой финансовых обязательств и финансовых активов по амортизированной стоимости и корректировки оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки исключены.

За отчетный период в Банке произошел приток денежных эквивалентов в сумме 3 717 тыс. рублей, за счет:

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	19 249	74 109
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	22 966	19 249
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе	**3 717**	**-54 860**
- снижения чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них	3 736	-6 244
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	336	18 827
б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	3 400	-25 071
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	102	-1 997

- влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-121	273
-чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	-46892

Приток денежных эквивалентов произошёл за счет денежных средств полученных от операционной деятельности 3 736 тыс. рублей.

тыс. рублей	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в том числе:	**3736**	**-6244**
- проценты полученные	*12 189*	*66 330*
- проценты уплаченные	*-656*	*-4 320*
-комиссии полученные	*1 272*	*7 419*
- комиссии уплаченные	*-126*	*-1 089*
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	*8*	*614*
- прочие операционные доходы	*139*	*321*
- операционные расходы	*-10 889*	*-43 564*
- расход (возмещение) по налогам	*-1 601*	*-6 884*
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	*-2*	*995*
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	*20 170*	*50 549*
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	*766*	*1 841*
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	*-16 010*	*-87 329*
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	*-1 524*	*8 873*
2. Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:	**102**	**-1 997**
- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	*102*	*-1 840*
- выручка от реализации основных средств	*0*	*-157*
3. Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, в том числе:	**0**	**-46 892**
- взносы участников в уставный капитал	***0***	***0***
- приобретение собственных долей, выкупленных у участников	***0***	***-46 892***
4. Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	*-121*	*273*
Всего	*3717*	*-54 860*

Все денежные средства и их эквиваленты, которыми располагает Банк, доступны для использования и достаточны для деятельности.

Инвестиционные и финансовые операции не требующие использования денежных средств в Банке отсутствовали.

5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

В рамках полномочий службы управления рисками (далее – СУР) в ООО КБ «МВС Банк»» (далее – Банк) на постоянной основе проводится мониторинг основных рисков, присущих

деятельности Банка. К их числу относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, риск концентрации, операционный риск (связан с правовым риском и риском потери деловой репутации, регуляторным и другими рисками).

Общие принципы управления банковскими рисками определены «Стратегией управления рисками и капиталом в ООО КБ «МВС Банк» и Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «МВС Банк» (утв. Советом директоров 25.03.2019, протокол № 10), разработанными в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У[3]. Указанные внутренние документы Банка содержат систему управления рисками, основные подходы к управлению банковскими рисками и элемент планирования, нацеленный на ограничение совокупного риска.

Кроме того, Советом Директоров Банка утверждены (протокол от 25.03.2019 № 10) внутренние документы, детализирующие и регламентирующие порядок (методики) оценки конкретных рисков, присущих деятельности Банка:

- Положение об организации управления кредитным риском в ООО КБ «МВС Банк»
- Политика управления и контроля ликвидности в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об организации управления операционным риском в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об организации управления рыночным риском в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об оценке процентного риска по ООО КБ «МВС Банк»
- Положение по организации управления риском концентрации в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение по организации управлением правовым риском и риском потери деловой репутации в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об организации управления регуляторным риском
- Положение о стресс – тестировании в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение о службе по управлению рисками в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об оценке и организации управления валютным риском ООО КУБ «МВС Банк»
- Методика ООО КБ «МВС Банк» по идентификации значимых (существенных) рисков.

Внесение изменений во внутренние документы, регулирующие процессы организации управления основными рисками, связано с получением Банком в октябре 2018 года базовой лицензии, и соответственно изменением регуляторных требований к кредитным организациям с базовой лицензий.

Кроме того, актуализация внутренних документов в рамках ВПОДКа проведена в рамках требований Указания Банка России № 3624-У.

При оценке рисков учтены результаты стресс-тестирования, проведенного в соответствии с требованиями Положения о стресс-тестировании КБ «МВС Банк» (по двум сценариям ухудшения заданных показателей).

Стесс-тестирование, в соответствии с внутренним документом Банка, проводится на квартальной основе.

Оценка кредитного риска.

Наиболее существенные риски в отчетном периоде Банк принимал по размещенным в ссудную задолженность (чистая ссудная задолженность без учета депозита в Банке России) активам (кредитный риск), доля которых по состоянию на 01.04.2019 составила 57.5% (287 229 тыс. рублей) сальдированных активов Банка относительно 41.5% (246 299 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2019).

Рост кредитных операций и соответственно риска, связанного с ними, обусловлен ростом кредитного портфеля Банка на 40 930 тыс. рублей или на 17%.

Процесс регулирования кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними документами[4], предусматривающими управление кредитным риском, классификацию ссуд и

[3] Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

[4] Положение о порядке формирования ООО КБ «МВС Банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положение ООО КБ «МВС Банк» о порядке формирования резервов на возможные потери.

других активов, формирование резервов. Внутренние документы Банка по оценке кредитного риска составлены в соответствии с требованиями Банка России (Положения Банка России № 590-П[5] и № 611-П[6]).

Для предупреждения роста кредитного риска Банком проводится постоянный мониторинг финансового состояния заемщиков (мониторинг осуществляют сотрудники кредитного отдела) и кредитного портфеля Банка в целом (осуществляет СУР).

Анализ состояния кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.04.2019 свидетельствует о соблюдении всех утвержденных Советом директоров Банка (протокол от 21.01.2019 № 3) лимитов по кредитному риску.

По состоянию на 01.04.2019 значения фактических значений лимитов составили: ПА1 – 11.276%; ПА2 – 10.379%; ПА3 – 9.868%; ПА4 – 4.657%; ПА5(Н6) – 11.62%; ПА6(Н25) – 0.14% при установленных лимитах соответственно: не более 15%; 20%; 17%; 15%; 20%; 20%. Значения показателей характеризуется запасом прочности.

На момент выдачи ссуд в целях снижения кредитного риска Банком осуществляется оценка финансового состояния заемщика, изучается его кредитная история. Оценка кредитного риска по заемщикам проводится Банком на основании следующих факторов:

- характеристика заемщика, его платежеспособность;
- капитал заемщика;
- обеспечение кредита.

Контроль уровня кредитного риска осуществляется путем расчета нормативов, регулирующих кредитный риск, в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И: максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Характеристики кредитного портфеля Банка представлены в таблицах 1-9.

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.04.2019 классифицирована по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П, № 611-П и внутренними документами по формированию резервов следующим образом (таблица 1).

Таблица 1 (тыс. рублей)

Категория качества	Требования к юридическим лицам за вычетом резерва	Требования к физическим лицам за вычетом резерва	Всего	Удельный вес в общей сумме активов за вычетом резервов	РВПС	
					Расчетный	Фактически сформированный
I	53 813	20 472	74 285	14.7%	64 440	0
II	78 163	35 619	113 782	22.5%		2 514
III	7 231	25 056	32 287	6.4%		6 320
IV	3 712	12 984	16 696	3.3%		8 957
V	1 391	1 091	2 482	0.5%		29 906
Итого:	144 310	95 222	239 532	47.9%		47 697

Распределение кредитного риска по географическим зонам ограничено республикой Дагестан (информация представлена в таблице 2).

Таблица 2 (тыс. рублей)

[5] Положение банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

[6] Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Географический регион	Кредитный портфель	
	Задолженность	Процент от общей суммы
Итого по регионам, в том числе:		
Республика Дагестан	287 229	100%

Распределение ссудной задолженности по видам экономической деятельности приведено в таблице 3.

Таблица 3 (тыс. рублей)

Наименование отрасли	Остаток на дату	%
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке Росси	125 800	30
Добыча полезных ископаемых	-	
Обрабатывающие производства, из них:	-	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 516	2
Строительство	7 000	2
Транспорт и связь	-	
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45 232	11
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	
Прочие виды деятельности	11 865	3
На завершение расчетов		
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	78 066	19
Ссуды, предоставленные физическим лицам	135 550	33
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	413 029	100%

В экономической сфере основной риск по размещенным средствам, исключая депозит в Банке России, Банк принимает по индивидуальным предпринимателям (19% объема ссудной задолженности Банка).

Одной из мер снижения кредитного риска в Банке является наличие обеспечения по ссудам. В качестве залога Банком принимается недвижимое имущество. По данному имуществу юридическим отделом проводится правовая экспертиза на предмет выявления правовых ограничений (обременений). Кроме того, оформляются поручительства.

Покрытие ссудной задолженности в разрезе типов обеспечения по состоянию на 01.04.2019 представлено в таблице 4

таблица 4

(тыс. рублей)

Номер счета	Наименование	Остаток на дату	Процент от ссудного портфеля
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	733 621	255.4%
91414	Полученные гарантии и поручительства	111 975	38.9%
Итого:		845 596	294.3%

Оценка справедливой стоимости залога по выданным кредитам производится Банком ежеквартально. Определение залоговой стоимости предмета залога производится на основании рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости с применением поправочных коэффициентов. Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем мониторинга рынка и сбора информации о совершении сделок по аналогичным объектам (периодическая печать, интернет). Кроме того, может использоваться информация независимой оценочной компании.

Несмотря на рост просроченной задолженности на 3 306 тыс. рублей (по данным отчетности 0409115) с начала года в Банке постоянно ведется работа с проблемными кредитами. В целях применения отчетности 0409115 актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери по просроченной задолженности приведена ниже:

Таблица 5

Дата	Общий объем платежей с просроченными сроками погашения	В разбивке по срокам				Фактически сформированный резерв по просроченной ссудной задолженности
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
На 01.01.2019	29 709	3 229	3 361	3 214	19 905	20 894
На 01.04.2019	33 015	4 671	233	3 797	24 314	17 599

В объеме кредитного портфеля Банка на долю просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2019 приходится 11.5%, по состоянию на 01.01.2019 – 12.1%.

Распределение ссудной задолженности по срокам просрочки приведено в таблице 6.

Таблица 6

(тыс. рублей)

Срок	Требования к юридическим лицам	оля, %	Требования к физическим лицам	Д оля, %
Непросроченные	149 520		104 694	

				X
До 30 дней	2 159	00	2 512	8.1
От 31 до 90 дней	0		233	0.8
От 91 до 180 дней	0		3 797	12.3
Свыше 180 дней	0		24 314	78.8
Итого:	2 159	00%	30 856	100%

Объемы ссудной задолженности, реструктурированной с начала года, представлены в таблице 7

Таблица 7 (тыс. рублей)

Дата (месяц)	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория	Доля в кредитном портфеле, %
01.01.2019	37 497	18 422	0	0	0	15.2
01.02.2019	37 248	16 422	0	0	0	19.6
01.03.2019	36 997	14 422	0	0	0	18.3
01.04.2019	36 747	12 422	0	0	0	17.1

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, приведено в таблице 8.

Таблица 8 (тыс. рублей)

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до одного года	свыше одного года	Итого
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
Требования к корпоративным заемщикам	4 679	10 636	9 515	16 636	110 213	151 679
Требования к частным заемщикам	12 875	1 875	2 585	15 224	102 991	151 679
Итого ссудная задолженность	17 554	12 511	12 100	31 860	213 204	287 229

По состоянию на 01.04.2019 у Банка отсутствуют активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты выдачи кредитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Банком на ежедневной основе.

По состоянию на 01.04.2019 максимальный размер кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков составил – 11.62%, максимальный размер кредитного риска на связанное с банком лицо (Н25) - 0.14% при установленном Инструкцией Банка России № 183-И максимально допустимом значении нормативов в размере 20%.

Далее работа Банка по выданным кредитам идет в направлении текущего наблюдения:

- выполнения заемщиком сроков выплат;
- соответствия кредита стандартам качества;
- сохранности залога.

В случае возникновения риска работа Банка направлена на уменьшение величины риска за счет:

- создания резервов на случай невозврата кредита;
- перекладывание риска на имущество заемщика и третьих лиц.

С проблемными кредитами Банком проводится следующая работа по их взысканию:

- организация и проведение претензионной работы в отношении недобросовестных заемщиков;
- проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;
- разработка политики и условий списания непогашенных кредитов.

По состоянию на 01.04.2019 обобщающий результат оценки кредитного портфеля Банка составил 44, что согласно «Положению об организации управления кредитным риском в ООО КБ «МВС Банк»», свидетельствует об умеренной оценке кредитного риска.

Показатель стрессовой устойчивости по кредитному риску, определенному на основе сценарного развития событий, определен как удовлетворительный.

Оценка риска ликвидности.

Риск ликвидности может привести к потерям в случае неспособности Банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам.

Управление и контроль состояния ликвидности заключается в проведении анализа риска ликвидности с использованием обязательных нормативов и анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

В 1 квартале 2019 года значения обязательных нормативов ликвидности соблюдались с существенным запасом прочности, в том числе на ежедневной основе, то есть риск потери ликвидности у Банка низкий. В таблице 9 приведены значения нормативов ликвидности с начала 2019 года.

Таблица 9 (в %)

Дата	Норматив текущей ликвидности Н3 (min – 50%)
01.01.2019	282.814
01.02.2019	286.086
01.03.2019	253.698
01.04.2019	237.042

Банком проводится определение рациональной потребности в ликвидных средствах, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности, на основе данных отчетности формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Таблица 10 (тыс. рублей)

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс.

На 01.01.2019	рублей				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства	19 429	19 429	19 429	19 429	19 429
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	66 158	187 025	218 967	245 350	378 659
3. Прочие активы	31	31	31	31	31
Итого ликвидных активов	**85 438**	**206 355**	**238 247**	**264 630**	**397 939**
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.Средства клиентов из них	55 080	59 162	81 160	92 924	92 924
5.1 вклады физических лиц	12 714	17 598	39 496	51 261	51 261
6. Прочие обязательства	10 092	10 092	10 092	10 092	14 629
Итого обязательств	**65 172**	**69 354**	**91 252**	**103 016**	**107 553**
7. Внебалансовые обязательства				4 015	40 629
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	20 266	137 001	146 995	157 599	249 757
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**31.1**	**197.5**	**161.1**	**153.0**	**232.2**

На 01.04.2019	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства	22966	22966	22966	22966	22966
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	16019	132441	161680	195113	367409
3. Прочие активы	0	44	264	440	9279
Итого ликвидных активов	**38985**	**155451**	**184911**	**218519**	**399654**
4. Средства кредитных организаций					
5.Средства клиентов из них	45612	60530	73507	76037	76037
5.1 вклады физических лиц	11748	28124	41101	43631	43611
6. Прочие обязательства	10358	10407	10504	10553	15481
Итого обязательств	**55970**	**70937**	**84011**	**86590**	**91518**

7. Внебалансовые обязательства			2755	2755	32587
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	-16985	98337	113474	129174	275549
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-30.2**	**138.6**	**135.1**	**149.2**	**301.1**

По состоянию на 01.04.2019 внутренние лимиты предельных значений коэффициентов ликвидности (избытка/дефицита) соблюдены по всем срокам размещения, погашения активов/обязательств (лимит (-55%)).

Случаи неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками по причине неплатежеспособности Банка отсутствуют.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности характеризует состояние ликвидности Банка как хорошее.

Показатель стрессовой устойчивости риска потери ликвидности, определенный на основе сценариев 1 и 2, оценен как хороший в соответствии с обобщающим результатом по группе показателей оценки качества активов (РГЛ).

Оценка операционного риска.

Мониторинг операционного риска проводится на постоянной основе.

Банк проводит предварительный, текущий и последующий контроль операций, проводимых в Банке с целью ограничения риска, обеспечения порядка совершения операций, а также контроль за осуществлением операций в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными документами и внутренними положениями.

Снижению операционного риска в Банке способствует распределение полномочий и установление подотчетности ответственности служащих Банка, порядок принятия решений о проведении Банком банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними документами. В Банке на каждого работника разработаны должностные инструкции, разграничивающие полномочия и функции каждого работника при принятии решений.

Количественная оценка операционного риска произведена в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (базовый метод) и его размер по состоянию на 01.01.2019 составил 9 116 тыс. рублей. Расчет осуществлен по данным годового отчета за 2017 год, результаты которого утверждены Общим собранием участников Банка 19.04.2018 (протокол № 1). Данная величина операционного риска используется при расчете норматива достаточности капитала.

Уровень операционного риска с учетом стресс-тестирования признается удовлетворительным.

Размер операционного риска по результатам 2018 года будет пересчитан с учетом результатов годового отчета за 2018 год на следующую отчетную дату.

Рыночный риск.

Расчет рыночного риска Банк в течение отчетного периода не производился, в связи с отсутствием источников фондового риска, несущественной величиной валютного риска (процентное соотношение отдельных величин открытых позиций по отдельным видам валют к величине собственных средств (капитала) Банка не превышало 2%) и процентного риска.

Валютный риск.

Объем совершаемых Банком валютных операций незначительный, при этом требования в иностранной валюте составляют 0.33% валюты баланса Банка, обязательства в иностранной валюте - 0.15%.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием курсов валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В качестве инструмента регулирующего валютный риск

Банком применяются лимиты отрытых валютных позиций. Эти лимиты утверждаются Советом директоров Банка. Они устанавливают количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и собственных средств (капитала) Банка.

Банк ежедневно ведет контроль открытых валютных позиций. Нарушений установленных лимитов в отчетном периоде не установлено. По состоянию на 01.04.2019 отрытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,2157% при лимите 10%
- в валюте Евросоюза – 0,1391% при лимите 10%.

Процентный риск.

Процентный риск - риск возможного понесения Банком убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи, сведения её к нулю или к отрицательному показателю.

Расчетное значение процентного риска по состоянию на 01.04.2019 по Банку составляет 2.0172% и соответствует приемлемой оценке уровня процентного риска, согласно Положению об оценке процентного риска по ООО КБ «МВС Банк». В соответствии с указанным Положением уровень процентного риска оценивается как приемлемый, если его значение менее 20% и как высокий - более 20%.

Банк привлекает денежные средства населения в зависимости от сроков под следующие процентные ставки: до востребования 1% годовых, на 30 дней – 2% годовых, на 90 дней – 5% годовых, на 180 дней - 6% годовых; на год - 7% годовых, размещает в среднем под 18% годовых. На 01.04.2019 процентная ставка по выданным кредитам существенно превышает процентную ставку срочного депозита и в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам Банк не понесет убытки.

С начала текущего года сумма полученных процентных доходов составила 13 385 тыс. рублей, процентных расходов 534 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 12 851 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.04.2019 по Банку характеризуются следующими данными (таблица 11):

Таблица 11 (тыс. рублей)

Наименование показателя	***Временные интервалы***									***Нечуст. к измен. % ставки***
	До 30 дней	***От 31 до 90 дней***	***От 91 до 180 дней***	***От 181 до 1 года***	***От 1 года до 2 лет***	***От 2 до 3 лет***	***От 3 до 4 лет***	***От 4 до 5 лет***	***От 5 до 7 лет***	
Балансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	135012	17807	19909	43496	95804	61151	10452	6698	21330	0
Средства на корсчетах в кредитных организациях										2128
Ссудная задолженность всего	135012	17807	19909	43496	95804	61151	10452	6698	21330	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14509
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59009
Итого балансовых активов										

Балансовые пассивы	135012	17807	19909	43496	95804	61151	10452	6698	21330	96484
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14892	9941	9218	7002	0	0	0	0	0	34984
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15481
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	439717
Итого балансовых пассивов	14892	9941	9218	7002	0	0	0	0	0	490182
Совокупный ГЭП	120120	7866	10691	36494	95804	61151	10452	6698	21330	
Коэффициент разрыва	***0.9583***	***0.8333***	***0,6250***	***0.2500***						

Влияние процентного риска на изменение величины собственных средств несущественно (соотношение процентного риска к капиталу Банка по состоянию на 01.04.2019 составило 2.0172% относительно 1.5547% на 01.01.2019).

Таблица 12

№ п/п	Наименование показателей	На 01.01.2019	На 01.01.2019
1.	ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций, представляющих собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа по ф.0409127	7251.4512	5 486.47
2.	ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций, представляющих собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа по данным ф.127	-	
3.	Собственные средства Банка (капитал)	359471	352 890
4.	Уровень процентного риска	2.0172	1.5547

С учетом стресс-тестирования (изменение на +/-400 базисных пунктов) влияние процентного риска на изменение величины собственных средств несущественно (+/-1.529%), уровень риска оценивается как приемлемый.

Риск концентрации.

В соответствии с Положением по организации управления риском концентрации в ООО КБ «МВС Банк» уровень риска концентрации по Банку оценивается как **средний.**

Лимиты концентрации риска, утвержденные Совета Директоров (протокол от 21.01.2019 № 3 в отчетном периоде, в основном, соблюдались, за исключением показателей:

- концентрации обязательств до востребования в привлеченных средствах;
- максимальной доли требований к контрагентам одного региона;
- максимальной доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченных из одного региона.

Превышение лимитов по отмеченным показателям вызвано превалированием обязательств до востребования в привлеченных средствах, сосредоточением деятельности Банка по размещению и привлечению денежных средств в одном регионе.

В целом, это связано с осторожной политикой Банка в части размещения активов при одновременно жесткой конкуренции со стороны крупных кредитных организаций с госучастием с широко разветвленной сетью офисов, позволяющей концентрировать денежные средства в своих руках с целью их размещения в последующем.

Правовой риск.

В своей работе Банк руководствуется нормативно правовыми актами и стремится не допускать правовых ошибок.

Для предотвращения несоответствия внутренних документов действующему законодательству до утверждения их Советом директоров Банка все документы проверяются на предмет их соответствия законодательству.

К участию в принятии решений, затрагивающих финансовое состояние и интересы кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, не допускаются лица, недостаточно компетентные в принятии решений.

В приложении № 2 «Принцип «Знай своего работника» Положения Банка по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации приводится стандарт квалификационных требований и личностных характеристик при приеме служащих на работу.

По состоянию на 01.04.2019 по банку уровень правового риска и риска потери деловой репутации оценены как низкие.

Стратегический риск.

Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)
по состоянию на 01.04.2019

Наименование показателя (вопрос)	Вес	Балл	Значение
Имеется ли у банка стратегия развития.	2	1	2
Учёл ли банк в стратегии развития результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	3	2	6
Определены ли в стратегии развития приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые он намерен развивать?	2	1	2
Определены ли в стратегии развития банка методы, при помощи которых он предполагает достигнуть стратегической цели?	2	1	2
Имеются ли у банка планы реализации стратегии развития?	1	1	1
Выполняются ли планы, разработанные банком для реализации стратегической цели?	3	3	9
Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития целей?	1	1	1
ИТОГО:	12		21

Показатель рассчитывается по формуле:

$$\text{ПУп} = \sum^{7}_{i=1} (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) / \sum^{7}_{i=1} \text{вес}_i, \text{ где:}$$

балл_i - оценка ответа на соответствующий вопрос;
1 балл - да, постоянно, всегда, в полном объёме;
2 балла - в основном, как правило, достаточно полно;
3 балла - частично, отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно;
4 балла - нет, никогда, ни в каких случаях.

вес_i - оценка по шкале относительной значимости ответа на соответствующий вопрос.

ПУ6 = 21/12 = 1,75 =2 (по состоянию на 01.04.2019)

Полученный результат характеризует состояние управления стратегическим риском как «удовлетворительное» в соответствии с п.4.3 Положения об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «МВС Банк».

Анализ выполнения основных стратегических целей за 1 квартал 2019 год представлен в таблице 13.

Таблица 13

№	Наименование показателей	01.04.2019		Отклонение
		План	Факт	
1	Активы нетто (тыс. рублей)	574 152	499 469	-74 683
2	Собственные средства (капитал) (тыс. рублей)	406 100	359 471	-46 629
3	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (тыс. рублей)	310 000	287 229	-22 771
4	Депозиты, размещенные в Банке России (тыс. рублей)	140 000	125 800	-14 200
5	Вклады физических лиц (%)	55.88	73.1	+17.2
6	привлеченные средства физических лиц на срок до 1 года (%)	45.8	43.4	-2.4
7	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) (%)	34.27	0	-34.3
8	Чистая прибыль (тыс. рублей)	3400	5700	+2 300
9	Достаточность капитала (%)	88.7	72.398	-16.3
10	Рентабельность активов (%)	3.38	3.79	+0.41
11	Рентабельность капитала (%)	4.4	4.1	-0.3
12	Показатели чистой процентной маржи (%)	Не менее 10.46	11.049	+0.6
13	Показатель чистого спреда (%)	≥17	17.761	+0.761
14	Доля проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд (%)	11	11.27	+0.27
15	Показатель доли просроченных ссуд (%) (ф.0409115)	7	11.49	+4.49
16	Показатель риска потерь (%)	12	10.379	+1.621
17	Отраслевая концентрация кредитного портфеля (%)	60	33	+27
18	Доля кредитования связанных с Банком сторон (% от капитала)	≤7.39	0.14	+7.25
19	Максимальная сумма выдачи кредита одному заемщику или группе связанных заемщиков (% от капитала)	≤9.84	11.62	+1.78

Стратегические цели по состоянию на 01.04.2019 выполнены на 47.4%, так как из 19 установленных показателей невыполнено 10 показателей, на что повлияли внешние и внутренние факторы (информация изложена в пояснительной записке к отчетности на 01.01.2019).

6. Управление капиталам

Величина собственных средств (капитал) Банка отвечает масштабам деятельности и покрывает риски, присущие его деятельности, финансовая устойчивость признана достаточной.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Банк устанавливает горизонт планирования, а также определяет совокупный размер риска (риск-аппетит), который Банк готов принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне финансовых показателей, характеризующих прибыльность капитала и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков. Целевая структура рисков устанавливается Банком в конце текущего года и утверждается Советом директоров Банка и применяется Правлением Банка в качестве лимитов. Устанавливается общий уровень риск-аппетита, риск-аппетит в отношении существенного для вида риска, в отношении направлений деятельности.

На 2019 год были установлены следующие целевые уровни склонности к риску (утверждены Советом директоров Банка, протокол от 28.12.2018 №33) (таблица 14):

Таблица 14 (в %)

№ п/п	Виды рисков	Целевой уровень склонности к риску (в % отношении от Н1.0)
1.	Общий целевой уровень склонности к риску - уровень риск-аппетита (равен целевому значению Н1.0, в %)	70%
2.	Кредитный риск (в % от Н1.0)	39,8%
3.	Рыночный риск (в % от Н1.0)	0,9%
4.	Операционный риск (в % от Н1.0)	15,1%
5.	Риск потери ликвидности, Репутационный риск, Правовой риск, Стратегический риск, Процентный риск (в % от Н1.0)	12,0%
6.	Буфер для покрытия остаточного риска, потенциальных рисков, не оцениваемых количественными методами, реализации мероприятий по развития бизнеса *	2,2%

В соответствии с формой отчетности №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2019 структура собственных средства (капитал) Банка представлена в таблице 15:

Таблица 15 (тыс. рублей)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.04.2019	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019
1	2	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	207 000	207 000

2	Нераспределенная прибыль (убыток):	110 753	113 465
3	Резервный фонд	31 050	31 050
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)	348 803	351 515
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	50 571	46 892
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	298 226	304 623
7	Источники добавочного капитала	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	298 226	304 623
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	61 245	51 463
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	61 245	51 463
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	359 471	356 086
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	439 363	373 889
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	496 521	431 047

С целью регулирования риска утраты капитала Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы достаточности собственных средств в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Банк выполняет регулятивные требования к капиталу. Фактические значения нормативов достаточности капитала с начала года представлены ниже:

Таблица 16(в %)

Дата	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 Min 6 %	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Min 8 %
01.01.2019	81.165	82.799
01.02.2019	71.844	76.698
01.03.2019	70.776	75.122
01.04.2019	67.877	72.399

СУР ежедневно контролирует динамику нормативов достаточности собственных средств. При негативной тенденции показателей достаточности собственных средств информация с предложениями по минимизации риска утраты капитала незамедлительно доводится до Председателя Правления.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для их покрытия по состоянию на 01.04.2019 по Банку представлена в таблице 17:

Таблица 17 (тыс. рублей)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на отчетную дату 01.04.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.03.2019	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	272 956	318 945	21 836
2	при применении стандартизированного подхода	272 956	318 945	21 836
3	при применении ПВР		-	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	41 783	42 138	3 343
5	при применении стандартизированного подхода	41 783	42 138	3 343
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи	-	-	-

	инвестиционных и иных фондов – резервный подход			
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	113 950	113 950	9 116
20	при применении базового индикативного подхода	113 950	113 950	9 116
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого	-	-	-

	(усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	428 689		34 295

Вывод:

В анализируемом периоде в деятельности Банка отсутствовали факты существенных потерь, связанные с неадекватной оценкой банковских рисков.

Нормативы достаточности капитала соблюдаются с запасом, что позволяет соблюдать обязательные нормативы. Банком в пределах установленных Банком России значений соблюдаются открытые валютные позиции и резервные требования.

Угроза финансовой устойчивости Банка, либо интересам кредиторов Банка отсутствует.

Величина собственных средств (капитал) Банка отвечает масштабам деятельности кредитной организации.

Риски, которым подвергнут Банк, носят приемлемый характер.

7. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы в одном Бизнес-сегменте. Контроль, за деятельностью осуществляется на уровне Банка. Функции ответственного за принятие решений выполняются Правлением Банка. Правление ответственное за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В 1 квартале 2019 года у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от общей суммы доходов Банка.

Основную часть операций Банк осуществляет в Республике Дагестан.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

№ строки	*На 01.04.2019*	*Дагестан*	*г. Новосибирск*	*Итого*
	I. АКТИВЫ:			
1	Денежные средства	20 838	0	20 838
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 066	0	1 066
2.1	Обязательные резервы	144	0	144
3	Средства в кредитных организациях	0	1 206	1 206
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	402 800	0	402 800
5а	Чистая ссудная задолженность	365 332	0	365 332
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и	0	0	0

	иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	4 731	0	4731
10	Отложенный налоговый актив	427	0	427
11	Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	59 009	0	59 009
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
13	Прочие активы	9 392	0	9 392
14	**Всего активов**	**498 263**	**1 206**	**499 469**
	II. ПАССИВЫ:			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	73 886	0	73 886
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0
16.2	средства клиентов не являющихся кредитными организациями	73 886	0	73 886
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	54 022	0	54 022
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5 123	0	5 123
21	Прочие обязательства	10 358	0	10 358
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	277	0	277
23	**Всего обязательств**	89 644	0	89 644
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	207 000	0	207 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	46 892	0	46 892

26	Эмиссионный доход	0	0	0
27	Резервный фонд	31 050	0	31 050
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	51 463	0	51 463
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество	17 000	0	17 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	150 204	0	150 204
36	**Всего источников собственных средств**	**409 825**	**0**	**409 825**
	Всего пассивов	**499 469**	**0**	**499 469**

Банк обслуживает юридические и физических лиц в основном на территории Республики Дагестан – в городах Избербаш и Махачкала.

Наиболее существенное влияние на изменение финансового результата Банка оказывают следующие операции, проводимые в различных географических регионах.

Показатели на 01.01.2019	***Дагестан***	***г. Новоси-бирск***	***Всего***
1. **Процентные доходы всего, в том числе:**	**17 118**	-	**17 118**
• банков	2 789	-	2 789
• юридических лиц	3 399	-	3 399
• индивидуальных предпринимателей	2 070	-	2 070
• граждан (физических лиц)	5 127	-	5 051
• корректировки увеличивающие процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и процентными доходами начисленными без применения ЭПС	3 733	-	3 733
- негосударственных коммерческих организаций	*1 730*	-	*1 730*

- индивидуальных предпринимателей	*572*	-	*572*
- граждан (физических лиц)	*1 431*	-	*1 431*
2. Комиссия от расчетного и кассового обслуживания, всего в том числе:	**930**	-	**930**
- от юридических лиц	630	-	630
- от индивидуальных предпринимателей	251	-	251
- от физических лиц	49	-	49
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	**101**	**90**	**191**
- по системе «Золотая Корона»	0	90	90
- без открытия банковских счетов физических лиц	101		101
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	**151**	**-**	**151**
- юридических лиц	113	-	113
- индивидуальных предпринимателей	33	-	33
- граждан (физических лиц)	5	-	5
6. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	**8**	**-**	**8**
7. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	**1**	-	**1**
8. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	**15**	**-**	**15**
9. Прочие доходы, всего в том числе	**4 143**	**-**	**4 143**
• доходы, кроме процентных от операций с предоставлением кредитов (справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании)	4 100	-	4 100
- негосударственных коммерческих организаций	*1 021*	-	*1 021*
- индивидуальных предпринимателей	*2 998*	-	*2 998*
- граждан (физических лиц)	*81*	-	*81*
• по привлеченным депозитам граждан Российской Федерации	43	-	43
Итого	**22 467**	**90**	**22 557**

Операции с ценными бумагами в Банке отсутствуют.

7. Операции со связанными сторонами

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку по состоянию на 01.04.2019 являются:

- члены Совета директоров;
- члены Правления Банка;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие доли, составляющие уставный капитал Банка;
- Председатель правления Банка;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях и по тарифам Банка. Операции со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года приведены в виде таблицы.

Виды операций	Основной управленческий персонал Банка	Участник, имеющий долю в

		Уставном капитале более 20%
1. Остатки по счетам на отчетную дату		
1.1 Предоставленные ссуды	648	-
1.2 Средства на счетах клиентов	0	12
1.3 Вклады (депозиты)	2173	-
2. Доходы (расходы)		
2.1 Процентные доходы по ссудам	23	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	25	-
2.4 Комиссионные доходы	0	2
2.4 Комиссионные расходы	0	-
2.6 Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности	3	-
2.7 Доходы от восстановления РВПС	13	-

В отчетном периоде Банк не совершал операции (сделки), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед их совершением.

Выдача гарантий и поручительств аффилированным лицам не производилась.

8. Вознаграждения

Порядок и условия оплаты труда сотрудников Банка регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации, Коллективным договором Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «МВС Банк», внутренним Положением об оплате труда в ООО КБ «МВС Банк».

В течение 1 квартала 2019 года Банком производились следующие выплаты краткосрочного характера: заработная плата, согласно должностным окладам, премия, материальная помощь, оплата по договорам подряда, выплата за сверхурочные работы, доплаты за напряженность труда, пособий по временной нетрудоспособности, пособий по уходу за ребенком. Выплата нефиксированной части оплаты труда за 1 квартал 2019 года не производились.

За 1 квартал 2019 года расходы на оплату труда составили:

	Сумма выплат фиксированной части оплаты труда тыс. рублей	Сумма выплат нефиксированной части оплаты труда тыс. рублей
Всего выплаты персоналу, включая больничные и пособия составили, в том числе:	**6167**	**0**
Управленческому персоналу, из них	1458	0
- Председателю Совета директоров банка	187	0
- Правлению банка	953	0
- По ДО «Капитал»	318	0
Работникам, принимающим риски	545	0
Работникам, осуществляющим внутренний контроль	464	0

Выплаты фиксированной части фонда оплаты труда за 1 квартал 2018 года управленческому персоналу по видам составили:

- сумма выплат фиксированной части оплаты труда - 832 тыс. рублей;
- материальная помощь - 110 тыс. рублей;
- премия - 196 тыс. рублей;
- отпускные - 205 тыс. рублей;
- прочие - 115 тыс. рублей;

Всего 1 458 тыс. рублей

По видам платежей, выплаты фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, составили:

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатного расписания - 429 тыс. рублей;
- отпускные - 22 тыс. рублей;
- премия - 60 тыс. рублей;
- материальная помощь - 30 тыс. рублей;
- прочие - 4 тыс. рублей

Всего - 545 тыс. рублей.

Работникам, осуществляющим внутренний контроль, выплаты фиксированной части фонда оплаты труда составили:

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатному расписанию - 345 тыс. рублей;
- премия - 44 тыс. рублей;
- материальная помощь - 75 тыс. рублей;

Всего - 464 тыс. рублей.

Оплата труда производилась в соответствии с утвержденным штатным расписанием. Выплата материальной помощи производилась в соответствии с Положением «О порядке выплат материальной помощи работникам банка», утвержденным Общим собранием участников банка протокол от 19.03.2014 № 2.

Коллективный договор Банком заключен и зарегистрирован ГКУ РД ЦЗН в МО «город Избербаш» 01.02.2019.

Отсрочка или рассрочка и последующая корректировка нефиксированной части фонда оплаты труда не производилась.

В 1 квартале 2019 года увольнение членов исполнительных органов не производилось.

В течение 1 квартала 2019 года крупные выплаты членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, не производились.

Долгосрочные выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности и прочие выплаты по Банку не предусмотрены.

Председатель правления
ООО КБ «МВС Банк» **Б.Н. Арсланбекова**

Главный бухгалтер **Р.А. Дементьева**

16 мая 2019 года